

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

2 décembre 2013

PROJET DE LOI

relative à diverses dispositions concernant
le financement des petites et moyennes
entreprises

PROPOSITION DE LOI

visant à encadrer
l'indemnité de remploi

PROPOSITION DE LOI

modifiant la législation
concernant la fixation
de l'indemnité de remploi

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION DE L'ÉCONOMIE,
DE LA POLITIQUE SCIENTIFIQUE, DE L'ÉDUCATION,
DES INSTITUTIONS SCIENTIFIQUES ET CULTURELLES
NATIONALES, DES CLASSES MOYENNES
ET DE L'AGRICULTURE

PAR
MME **Leen DIERICK**

Documents précédents:

Doc 53 **3088/ (2013/2014):**

001: Projet de loi.

002: Amendements.

Voir aussi:

004: Texte corrigé par la commission.

Doc 53 **2507/ (2012/2013):**

001: Proposition de loi de Mme Gerkens et MM. Gilkinet et Van Hecke.

Doc 53 **3132/ (2013/2014):**

001: Proposition de loi de M. Uyttersprot et consort.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

2 december 2013

WETSONTWERP

betreffende diverse bepalingen inzake de
financiering voor kleine en middelgrote
ondernemingen

WETSVOORSTEL

tot nadere regeling van de
wederbeleggingsvergoeding

WETSVOORSTEL

tot wijziging van de wetgeving
wat het bepalen van de
wederbeleggingsvergoeding betreft

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR HET BEDRIJFSLEVEN,
HET WETENSCHAPSBELEID, HET ONDERWIJS,
DE NATIONALE WETENSCHAPPELIJK EN CULTURELE
INSTELLINGEN, DE MIDDENSTAND

EN DE LANDBOUW
UITGEBRACHT DOOR
MEVROUW **Leen DIERICK**

Voorgaande documenten:

Doc 53 **3088/ (2013/2014):**

001: Wetsontwerp.

002: Amendementen.

Voir aussi:

004: Tekst verbeterd door de commissie.

Doc 53 **2507/ (2012/2013):**

001: Wetsvoorstel van mevrouw Gerkens en de heren Gilkinet en Van Hecke.

Doc 53 **3132/ (2013/2014):**

001: Wetsvoorstel van de heer Uyttersprot c.s.

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**
Président/Voorzitter: Liesbeth Van der Auwera

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Cathy Coudyser, Peter Dedecker, Peter Luykx, Karel Uyttersprot
PS	Isabelle Emmery, Mohammed Jabour, Karine Lalieux, Laurence Meire
CD&V	Leen Dierick, Liesbeth Van der Auwera
MR	Kattrin Jadin, Valérie Warzée-Caverenne
sp.a	Ann Vanheste
Ecolo-Groen	Kristof Calvo
Open Vld	Willem-Frederik Schiltz
VB	Peter Logghe
cdH	Joseph George

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Zuhal Demir, Jan Van Esbroeck, Flor Van Noppen, Steven Vandeput, Bert Wollants
Colette Burgeon, Laurent Devin, Linda Musin
Jenne De Potter, Nathalie Muylle, Jef Van den Bergh
David Clarinval, Corinne De Permentier, Olivier Destrebecq
Caroline Gennez, Bruno Tuybens
Meyrem Almaci, Ronny Balcaen
Mathias De Clercq, Frank Wilrycx
Hagen Goyvaerts, Barbara Pas
Christophe Bastin, Benoît Drèze

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
VB	:	Vlaams Belang
cdH	:	centre démocrate Humaniste
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones
LDD	:	Lijst Dedecker
MLD	:	Mouvement pour la Liberté et la Démocratie
INDEP-ONAFH	:	Indépendant-Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail : publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

SOMMAIRE	Pages	INHOUD	Blz.
I. Exposés introductifs	4	I. Inleidende uiteenzettingen	4
A. Exposé introductif de la ministre des Classes moyennes, des PME, des Indépendants et de l'Agriculture	4	A. Inleidende uiteenzetting van de minister van Middenstand, KMO's, Zelfstandigen en Landbouw	4
B. Exposé introductif de l'auteur principale de la proposition de loi visant à encadrer l'indemnité de emploi	4	B. Inleidende uiteenzetting van de hoofdindienster van het wetsvoorstel tot nadere regeling van de wederbeleggingsvergoeding	4
C. Exposé introductif de l'auteur principal de la proposition de loi modifiant la législation concernant la fixation de l'indemnité de emploi	4	C. Inleidende uiteenzetting van de hoofdindiener van het wetsvoorstel tot wijziging van de wetgeving wat het bepalen van de wederbeleggingsvergoeding betreft	4
II. Discussion générale	4	II. Algemene bespreking	4
III. Discussion des articles et votes	16	III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	16

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi ainsi que les deux propositions de loi jointes au cours de sa réunion du 26 novembre 2013.

I. — EXPOSÉS INTRODUCTIFS

A. Exposé introductif de Mme Sabine Laruelle, ministre des Classes moyennes, des PME, des Indépendants et de l'Agriculture

Mme Sabine Laruelle, ministre des Classes moyennes, des PME, des Indépendants et de l'Agriculture, renvoie, pour son exposé introductif, à l'exposé des motifs du projet de loi (DOC 53 3088/001).

B. Exposé introductif de l'auteure principale de la proposition de loi visant à encadrer l'indemnité de emploi

Mme Muriel Gerken (Ecolo-Groen) renvoie, pour son exposé introductif, aux développements de la proposition de loi (DOC 53 2507/001).

C. Exposé introductif de l'auteur principal de la proposition de loi modifiant la législation concernant la fixation de l'indemnité de emploi

M. Karel Uyttersprot (N-VA) renvoie, pour son exposé introductif, aux développements de la proposition de loi (DOC 53 3132/001).

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

Mme Leen Dierick (CD&V) constate que la crise financière touche durement les PME. Les banques n'octroient pas facilement des crédits aux PME, ce qui, selon l'exposé des motifs, ressort de diverses études. Le projet de loi à l'examen vise à mieux équilibrer la relation entre le prêteur et l'entreprise, et à créer davantage de transparence en vue de stimuler l'accès au crédit. Ainsi, un devoir d'information est instauré, en vertu duquel le prêteur doit rechercher le crédit le plus adapté à l'entreprise en fonction de sa situation financière. Le prêteur fournit à l'entreprise une notice explicative des formes de crédit qui lui sont adaptées. Si le prêteur ne propose pas de forme de crédit adaptée, le juge peut imposer une conversion sans frais du crédit en une forme de crédit mieux adaptée. En cas de refus d'octroi d'un crédit, le prêteur doit informer l'entreprise des éléments essentiels sur lesquels ce refus est basé ou qui ont influencé

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft het voorliggende wetsontwerp samen met de twee toegevoegde wetsvoorstellen besproken tijdens haar vergadering van 26 november 2013.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTINGEN

A. Inleidende uiteenzetting van mevrouw Sabine Laruelle, minister van Middenstand, KMO's, Zelfstandigen en Landbouw

Mevrouw Sabine Laruelle, minister van Middenstand, kmo's, Zelfstandigen en Landbouw, verwijst voor haar inleidende uiteenzetting naar de memorie van toelichting bij het wetsontwerp (DOC 53 3088/001).

B. Inleidende uiteenzetting van de hoofdindienster van het wetsvoorstel tot nadere regeling van de wederbeleggingsvergoeding

Mevrouw Muriel Gerken (Ecolo-Groen) verwijst voor haar inleidende uiteenzetting naar haar toelichting bij het wetsvoorstel (DOC 53 2507/001).

C. Inleidende uiteenzetting van de hoofdindienster van het wetsvoorstel tot wijziging van de wetgeving wat het bepalen van de wederbeleggingsvergoeding betreft

De heer Karel Uyttersprot (N-VA) verwijst voor zijn inleidende uiteenzetting naar zijn toelichting bij het wetsvoorstel (DOC 53 3132/001).

II. — ALGEMENE BESPREKING

Mevrouw Leen Dierick (CD&V) stelt vast dat de financiële crisis de kmo's hard treft. De kredietverstrekking door banken aan kmo's verloopt moeizaam, wat, zoals de memorie van toelichting weergeeft, uit verschillende studies blijkt. Het voorliggende wetsontwerp streeft naar een evenwichtigere relatie tussen kredietgever en ondernemer en naar het creëren van meer transparantie om de toegang tot krediet te stimuleren. Zo wordt een informatieplicht opgelegd, waarbij de kredietgever het meest passende krediet voor de onderneming zoekt gezien zijn financiële situatie. De kredietgever biedt een schriftelijke toelichting aan van de relevante kredietvormen voor de ondernemer. Biedt de kredietgever geen passende kredietvorm aan, dan kan de rechter een kosteloze omzetting naar een wel passend krediet opleggen. Wanneer een krediet wordt geweigerd, moet de kredietgever de onderneming in

l'évaluation des risques. L'intervenante estime que ce point est très positif: cela permet à l'entreprise de savoir pourquoi sa demande de crédit a été refusée et elle peut l'adapter à l'avenir. L'entreprise a aussi toujours le droit de rembourser son emprunt par anticipation. En ce qui concerne les nouveaux prêts d'un montant inférieur à un million d'euros, l'indemnité de remploi ne peut excéder 6 mois d'intérêts. Par ailleurs, la loi prévoit l'élaboration d'un code de conduite par les organisations patronales représentatives pour les PME et les organisations représentatives du secteur du crédit. Ce projet de loi permet de faire un grand pas en avant en vue d'améliorer l'octroi de crédits.

La membre adresse en outre à la ministre quelques questions de fond en vue d'obtenir certaines explications.

En ce qui concerne les définitions et le champ d'application, l'article 2 définit ce qu'il convient d'entendre par "contrat de crédit". Il est renvoyé, à cet égard, à tout contrat en vertu duquel un prêteur consent ou s'engage à consentir à une entreprise un crédit, sous la forme d'un prêt ou de toute autre facilité similaire, à l'exception des contrats de crédit qui tombent sous le coup de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation et de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire.

Dans l'exposé des motifs, il est précisé que la loi vise uniquement les crédits "financiers" conclus entre un prêteur professionnel et une entreprise, tels qu'une ouverture de crédit ou un crédit de caisse. Plus loin, il est également précisé qu'en plus d'un certain nombre d'autres exemples, les crédits octroyés sous forme de *factoring* ou de *leasing* se situent hors du champ d'application de la loi. Ces exceptions ne sont pas décrites dans l'article 2. Ne serait-il dès lors pas opportun d'exclure toute contestation à ce sujet en faisant apparaître explicitement dans la loi les formes de financement "*factoring*" et "*leasing*" parmi les exceptions? Et ne faudrait-il alors pas ajouter également à cette petite liste d'exceptions ce qu'on appelle les crédits d'engagement (cautionnements, garanties, etc.) et les crédits documentaires?

L'article 2 définit également ce qu'il faut entendre par "entreprise", réduisant le champ d'application aux PME en renvoyant aux critères fixés par l'article 15, § 1^{er}, du Code des sociétés.

Il n'est pas si exceptionnel qu'un crédit soit octroyé à plusieurs emprunteurs (conjointement solidaires). Peut-on alors en déduire, en s'appuyant sur les

kennis stellen van de belangrijkste elementen waarop deze weigering gebaseerd is, of die de risico-inschatting hebben beïnvloed. Dit vindt de spreker zeer positief: zo weet de onderneming waarom haar kredietaanvraag wordt geweigerd en kan zij haar kredietaanvraag in de toekomst bijstellen. De onderneming heeft ook altijd recht om haar lening vervroegd terug te betalen. Voor nieuwe leningen met een bedrag kleiner dan 1 miljoen euro mag de wederbeleggingsvergoeding maximaal 6 maanden interest bedragen. Daarnaast voorziet de wet het uitwerken van een gedragscode door de representatieve werkgeversorganisaties voor kmo's en de representatieve organisaties van de kredietsector. Met dit wetsontwerpen wordt een grote stap voorwaarts gezet om kredietverlening te verbeteren.

Het lid formuleert nog enkele inhoudelijke vragen ter verduidelijking aan de minister.

Wat de definities en het toepassingsgebied betreft, omschrijft artikel 2 wat begrepen dient te worden onder "kredietovereenkomst". Hierbij wordt verwezen naar elke overeenkomst waarbij een kredietgever een krediet verleent of toezegt aan een onderneming, in de vorm van een lening, of van elke andere gelijkaardige regeling, met uitsluiting van de kredietovereenkomsten die vallen onder de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet en de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet.

In de memorie van toelichting wordt verduidelijkt dat de wet enkel "financiële" kredieten bedoelt, aangegaan tussen een professionele kredietgever en een onderneming, zoals een kredietopening of een kaskrediet. Verder wordt verduidelijkt dat, naast een aantal andere voorbeelden, ook krediet verleend in de vorm van *factoring* of *leasing* buiten het opzet van de wet valt. Deze uitzonderingen staan niet omschreven in artikel 2. Is het dan ook niet raadzaam om elke betwisting ter zake uit te sluiten door de financieringsvormen "*factoring*" en "*leasing*" expliciet op te sommen bij de uitzonderingen in de wet? En dienen aan dit lijstje uitzonderingen dan ook niet de zogenoemde verbinteniskredieten (borgstellingen, garanties, ...) en documentaire kredieten toegevoegd te worden?

Artikel 2 omschrijft eveneens wat onder "onderneming" begrepen dient te worden. Hierbij wordt het toepassingsgebied beperkt tot kmo's door te verwijzen naar de criteria vastgelegd in artikel 15, § 1, wetboek van vennootschappen (hierna Wb. Venn.).

Het is niet zo uitzonderlijk dat een krediet wordt toegekend aan meerdere (hoofdelijk verbonden) kredietnemers. Mag men dan, gesteund op de overwegingen

considérations contenues dans l'exposé des motifs (commentaire de l'art. 2) justifiant pourquoi le champ d'application a été limité aux PME et n'a pas été élargi aux plus grandes entreprises, que si un emprunteur (ou plusieurs emprunteurs conjointement solidaires) ne satisfait (satisfait) pas aux critères de l'art. 15, § 1^{er}, du Code des sociétés, l'ensemble du contrat de crédit concerné n'est pas soumis à la loi?

En ce qui concerne le devoir d'information, l'article 5 prévoit que le prêteur ou l'intermédiaire de crédit doit demander à l'entreprise sollicitant un contrat de crédit et, le cas échéant, à la personne qui constitue une sûreté personnelle, les renseignements pertinents qu'ils jugent nécessaires afin d'apprécier la faisabilité du projet proposé pour lequel le crédit est demandé, leur situation financière et leurs capacités de remboursement et leurs engagements financiers en cours.

Il est évident que l'emprunteur doit pouvoir fournir des informations sur la faisabilité du projet, sa situation financière et ses capacités de remboursement. Selon la formulation actuelle de cette disposition, il semble que ces informations doivent également être demandées à la personne qui constitue une sûreté personnelle, ce qui est loin d'être logique, notamment en ce qui concerne la faisabilité du projet. L'idée était sans doute que le prêteur ou l'intermédiaire de crédit doit uniquement demander à la personne qui se constitue sûreté personnelle les renseignements nécessaires pour évaluer sa situation financière et ses capacités de remboursement.

La ministre peut-elle confirmer que l'intention du législateur était bien conforme à ce qui précède?

En ce qui concerne le crédit le plus approprié, l'article 6 dispose que le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit recherchent, dans le cadre des contrats de crédit qu'ils offrent habituellement ou pour lesquels ils interviennent habituellement, le type de crédit le mieux adapté, compte tenu de la situation financière de l'entreprise au moment de la conclusion du contrat de crédit et du but du crédit.

Dans la pratique, le prêteur proposera souvent différentes variantes: un taux d'intérêt fixe ou variable, un crédit avec des mensualités fixes ou un crédit dégressif avec remboursements de capital fixes, une ou plusieurs échéances adaptées à la situation financière de l'entreprise, etc.

Dans ses travaux préparatoires, le Parlement reconnaît cette réalité du prêteur proposant plusieurs variantes à l'emprunteur, et indique que la disposition de l'article 6 n'a nullement pour objectif de limiter la liberté

opgenomen in de memorie van toelichting (commentaar bij art. 2) m.b.t. de reden waarom men het toepassingsgebied beperkt tot kmo's en het niet uitgebreid werd tot grotere ondernemingen, afleiden dat indien een of meerdere van de (hoofdelijk verbonden) kredietnemers niet voldoet aan de criteria van art. 15, § 1, Venn. Wb., de betrokken kredietovereenkomst in haar geheel niet onderworpen is aan de wet?

Wat de informatieplicht betreft, bepaalt artikel 5 dat de kredietgever of de kredietbemiddelaar de pertinente informatie moet vragen aan de onderneming die om een kredietovereenkomst verzoekt en in voorkomend geval aan de persoon die een persoonlijke zekerheid stelt die zij noodzakelijk achten om de haalbaarheid van het beoogde project waarvoor krediet wordt aangevraagd, hun financiële toestand en hun terugbetalingsmogelijkheden te beoordelen en hun lopende financiële verbintenissen.

Het is evident dat de kredietaanvrager informatie moet kunnen geven over de haalbaarheid van het project, zijn financiële toestand en zijn terugbetalingscapaciteiten. Zoals deze bepaling thans is geformuleerd, komt het voor dat deze informatie ook moet gevraagd worden aan de persoon die zich persoonlijk zeker stelt. Met name wat betreft de haalbaarheid van het project lijkt dit evenwel verre van logisch. Wellicht wordt bedoeld dat de kredietgever of de kredietbemiddelaar aan de persoonlijke zekerheidsteller enkel de informatie moet vragen nodig om diens financiële toestand en diens terugbetalingsmogelijkheden te beoordelen.

Kan de minister bevestigen dat de wetgever dit heeft bedoeld zoals hierboven vermeld?

Wat het best passend krediet betreft, voorziet artikel 6 erin dat de kredietgever, en in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, voor de kredietovereenkomsten die zij gewoonlijk aanbieden of waarvoor zij gewoonlijk bemiddelen, het krediet zoeken dat qua soort het beste is aangepast, rekening houdend met de financiële toestand van de onderneming op het ogenblik van het sluiten van de kredietovereenkomst en met het doel van het krediet.

In de praktijk zal de kredietgever vaak verschillende varianten voorstellen: vast of variabele rentevoet, een krediet met vaste mensualiteiten of een degressief krediet met vaste kapitaalaflossingen, één of meerdere looptijden die afgestemd zijn op de financiële situatie van de onderneming,...

De parlementaire voorbereiding erkent deze realiteit waarbij de kredietgever meerdere varianten voorstelt, en stelt dat de bepaling van artikel 6 geenszins tot doel heeft om de keuzevrijheid van de onderneming in te

de choix de l'entreprise, mais bien de lutter contre les offres de formes abusives de crédit.

En guise d'exemple, le texte évoque la situation dans laquelle un crédit d'investissement est mieux adapté aux besoins de l'entrepreneur qu'un crédit de caisse ou vice versa.

La ministre pourrait-elle confirmer que, dès lors qu'en réalité, plusieurs types de crédits peuvent bien souvent convenir, le prêteur ou, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit peut proposer plusieurs crédits, qui sont adéquats, de par leur type, compte tenu, le cas échéant, de la situation financière de l'entreprise au moment de la conclusion de la convention de crédit, et du but de celui-ci?

En ce qui concerne le remboursement anticipé et le plafonnement du montant à un million d'euros, une distinction est établie, à l'article 9, § 2, en ce qui concerne la limitation du montant qui peut être imputé à titre d'indemnité de emploi. S'il s'agit d'un crédit aux entreprises (et donc pas d'un prêt au sens de l'article 1907bis du Code civil), dont le montant initial ne dépasse pas un million d'euros, l'indemnité de emploi est limitée à six mois d'intérêts, calculés sur la somme remboursée et au taux fixé dans le contrat. Si le montant initial du crédit est supérieur à un million d'euros, l'indemnité de emploi contractuelle s'applique, calculée, certes, selon les modalités à convenir dans le code de conduite.

Il va sans dire qu'il importe de pouvoir déterminer correctement comment le montant du crédit est fixé.

En ce qui concerne les crédits distincts, isolés, il arrive régulièrement qu'un crédit d'investissement ne soit pas totalement prélevé. Une fois la période de prélèvement clôturée, le montant du crédit sera réduit à la somme effectivement prélevée. Étant donné que le *funding* est fixé au moment de l'offre de crédit et qu'il est bien évidemment impossible d'estimer à l'avance dans quelle mesure le crédit sera effectivement prélevé, il paraît logique que seul le montant du crédit convenu contractuellement doive être pris en considération.

De même se pose la question de savoir quel montant doit être pris en compte en cas de clause dite "accordéon", aux termes de laquelle l'emprunteur a le droit d'augmenter le prêt à concurrence d'un montant prédéterminé. La membre suppose que le montant qui doit être pris en compte est égal au montant maximum,

perken, maar wel het verstrekken van ongepaste kredietvormen tegen te gaan.

Als voorbeeld wordt de situatie genoemd waarbij een investeringskrediet beter aangepast is aan de behoeften van de ondernemer dan een kaskrediet of vice versa.

Kan de minister bevestigen dat, gezien de realiteit dat vaak meerdere kredietsoorten gepast kunnen zijn, de kredietgever of, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar meerdere kredieten die qua soort gepast zijn, rekening houdend met, desgevallend, de financiële toestand van de onderneming op het ogenblik van het sluiten van de kredietovereenkomst en het doel van het krediet, kan voorstellen?

Met betrekking tot de vervroegde terugbetaling en de afbakening van het bedrag van 1 miljoen euro wordt in art. 9, § 2, een onderscheid gemaakt m.b.t. de limitering van het bedrag dat aangerekend kan worden als wederbeleggingsvergoeding. Betreft het een ondernemingskrediet (en dus geen lening in de zin van art. 1907bis B.W.) waarvan het oorspronkelijk kredietbedrag hooguit 1 miljoen euro bedraagt, dan is de wederbeleggingsvergoeding beperkt tot 6 maanden interest, berekend over de terugbetaalde som en naar de in de overeenkomst bepaalde rentevoet. Is het initieel kredietbedrag hoger dan 1 miljoen euro, dan geldt de contractuele wederbeleggingsvergoeding, weliswaar volgens de modaliteiten berekend zoals af te spreken in de Gedragscode.

Het spreekt voor zich dat het van belang is om correct te kunnen bepalen hoe het kredietbedrag wordt vastgesteld.

Wat betreft aparte, losstaande kredieten, gebeurt het geregeld dat een investeringskrediet niet volledig opgenomen wordt. Eens de opnameperiode afgesloten is, zal het kredietbedrag gereduceerd worden tot het werkelijk opgenomen bedrag. Aangezien de *funding* vastgelegd wordt op het moment van het kredietaanbod en aangezien het uiteraard onmogelijk op voorhand in te schatten is in hoeverre het krediet effectief zal opgenomen worden, lijkt het logisch dat enkel het contractueel overeengekomen kredietbedrag in aanmerking moet worden genomen.

Ook stelt zich de vraag welk bedrag in rekening moet genomen worden ingeval van een zgn. "accordeon-clausule" volgens dewelke de ontleners het recht heeft om de lening te verhogen ten belope van een vooraf bepaald bedrag. Het lid veronderstelt dat het bedrag, dat in rekening moet worden genomen, gelijk is aan het

c.-à-d. le montant convenu contractuellement, majoré du montant mentionné dans la “clause accordéon”.

En outre, l’octroi d’un crédit se déroule souvent par le biais d’un contrat-cadre, le contrat d’ouverture de crédit. Dans les faits, une ouverture de crédit ne fonctionne que dans la mesure où diverses formes d’utilisation du crédit sont autorisées. Ainsi, lors de son établissement, une ouverture de crédit pourra par exemple concerner un montant total d’1,5 millions d’euros, mais elle ne sera concrétisée que par le biais de diverses formes d’utilisation distinctes accordées sur ce montant: par exemple, un crédit de caisse de 750 000 euros et un crédit d’investissement de 750 000 euros.

La membre suppose qu’en ce qui concerne l’estimation du montant du crédit, la loi renvoie à chaque crédit distinct ou à chaque forme d’utilisation distincte relative à une ouverture de crédit.

Autrement dit, sur la base de l’exemple chiffré qui vient d’être donné, chaque forme d’utilisation est inférieure à la limite d’un million d’euros et l’indemnité de remploi en cas de remboursement anticipé est limitée à 6 mois d’indemnité de remploi, calculée sur la base de chaque forme d’utilisation distincte.

La ministre peut-elle confirmer que les suppositions précitées concernant la délimitation du montant correspondent à l’objectif du législateur?

En ce qui concerne l’octroi de crédit consorcial, la membre fait remarquer qu’un crédit peut être octroyé par plusieurs prêteurs (solidaires ou non). La hauteur du crédit octroyé est néanmoins importante. Si le montant du crédit est supérieur à un million d’euros, on ne tiendra donc pas compte, pour déterminer l’indemnité de remploi, de la part des divers prêteurs (par exemple, 5 prêteurs octroient chacun 250 000 euros — donc moins d’un million), mais uniquement du montant total (dans cet exemple, 1 250 000 euros — donc plus d’un million).

La ministre peut-elle confirmer que seule la hauteur du crédit a de l’importance, quel que soit le nombre de prêteurs?

*
* *

Mme Isabelle Emmerly (PS) fait remarquer que de nombreux entrepreneurs attendent le projet de loi, car ils perdent espoir en ces temps de crise. Les ressources propres des PME diminuent et l’obtention d’un crédit devient de plus en plus difficile. Il est donc souhaitable

maximumbedrag, d.w.z. het contractueel overeengekomen bedrag, vermeerderd met het bedrag vermeld in de “accordeonclausule”.

Bovendien gebeurt kredietverlening vaak via een kaderovereenkomst, de kredietopeningsovereenkomst. *De facto* functioneert de kredietopening maar in de mate dat er diverse kredietgebruiksvormen worden op toegestaan. Zo kan de kredietopening bij totstandkoming geopend worden voor een totaal kredietbedrag van 1,5 miljoen euro, maar krijgt die pas concrete invulling via diverse aparte gebruiksvormen die hierop zijn toegerekend: bijvoorbeeld een kaskrediet van 750 000 euro en een investeringskrediet van 750 000 euro.

Het lid neemt aan dat, voor wat betreft het inschatten van het kredietbedrag, de wet refereert aan elk apart krediet of elke aparte gebruiksvorm op een kredietopening.

Anders gesteld, op basis van het zonet gegeven cijfervoorbeeld, valt elk van de gebruiksvormen onder de limiet van 1 miljoen euro en is de wederbeleggingsvergoeding bij vervroegde terugbetaling afgetopt op 6 maanden wederbeleggingsvergoeding, berekend op elke aparte gebruiksvorm.

Kan de minister bevestigen dat de bovenvermelde veronderstellingen voor de afbakening van het bedrag overeenstemmen met wat de wetgever heeft bedoeld?

Inzake consortiale kredietverlening merkt het lid op dat een krediet door meerdere (al dan niet hoofdelijk verbonden) kredietgevers kan worden verleend. Van belang is evenwel de grootte van het toegekende krediet. Is het kredietbedrag hoger dan een miljoen euro, dan kijkt men voor de bepaling van de wederbeleggingsvergoeding dus niet naar het aandeel van de diverse kredietgevers (bijv. 5 kredietgevers geven elk 250 000 euro — d.i. minder dan een miljoen), maar alleen naar het totaal bedrag (in dit voorbeeld 1 250 000 euro — d.i. meer dan een miljoen).

Kan de minister bevestigen dat enkel de grootte van het krediet van belang is, ongeacht het aantal kredietgevers?

*
* *

Mevrouw Isabelle Emmerly (PS) merkt op dat heel wat ondernemers het wetsontwerp afwachten, omdat zij hoop verliezen in de huidige crisissituaties. De eigen middelen van kmo’s slinken en het verkrijgen van krediet wordt alsmear moeilijker. Een evenwichtsherstel

de rétablir l'équilibre entre le secteur bancaire et les entreprises, ainsi que de veiller à une communication claire entre eux.

Un autre point intéressant est la recommandation faite aux banques d'assister autant que possible l'entrepreneur pour ce qui est des aides et financements publics. L'intervenante déclare que son groupe soutient le projet de loi.

*
* *

M. Karel Uyttersprot (N-VA) demande s'il ne serait pas souhaitable de reprendre le cadre de concepts du Code de droit économique. Une terminologie uniforme bénéficierait à l'entrepreneur.

Pour le reste, le membre constate qu'un code de conduite doit être élaboré.

Le pouvoir d'appréciation du juge est étendu.

Le projet de loi n'est pas toujours très clair. Ainsi, l'emprunteur doit donner des "renseignements pertinents". Le prêteur fournit alors une "notice explicative adéquate", afin de donner à l'emprunteur une vue d'ensemble des formes de crédit possibles qui lui sont adaptées. Le refus d'un crédit est expliqué oralement ou par écrit. La ministre peut-elle fournir des précisions?

L'octroi du crédit doit être lié à la solvabilité de l'emprunteur. Cependant, le projet de loi ne doit pas se limiter aux PME, mais concerner toutes les entreprises. Le membre annonce le dépôt d'un amendement en ce sens, car le projet de loi concerne uniquement les entreprises comptant moins de 50 travailleurs, ayant un chiffre d'affaires maximal de 7 300 000 millions d'euros et un total de bilan de 3 650 000 euros.

Le membre demande des précisions quant au fondement de la mesure relative au crédit d'un million d'euros aux entreprises ou quant au calcul opéré en la matière. Il propose de ne pas limiter ce crédit au montant précité.

Par souci de simplicité et de transparence, le membre suggère par ailleurs de réduire l'indemnité de emploi à 3 mois d'intérêts, ce qui est également le montant prévu pour les particuliers.

Le membre a appris que les banques avaient absorbé en un mois les effets d'une modification de

tussen de bankensector en de ondernemingen is dus wenselijk, net zoals een duidelijke communicatie.

Interessant is ook de aanbeveling ten aanzien van de banken om de ondernemer zoveel mogelijk bij te staan inzake overheidssteun en -financiering. De spreekster drukt de steun van haar fractie voor het wetsontwerp uit.

*
* *

De heer Karel Uyttersprot (N-VA) vraagt of het niet wenselijk zou zijn om het begrippenkader van het Wetboek van economisch recht over te nemen. Een uniforme terminologie zou de ondernemer ten goede komen.

Voor het overige stelt het lid vast dat een gedragscode moet uitgewerkt worden.

De appreciatiebevoegdheid van de rechter wordt ruim opgevat.

Het wetsontwerp is niet altijd even duidelijk. Zo moet een kredietopvrager "pertinente informatie" opgeven. De kredietgever geeft dan "passende schriftelijke toelichting", teneinde een voor de kredietopvrager relevant beeld te schetsen van mogelijke kredietvormen. De kredietweigering wordt mondeling of schriftelijk toegelicht. Kan de minister hierop ingaan?

De kredietverstrekking moet in verhouding staan tot de kredietwaardigheid van de kredietnemer. Maar het wetsontwerp dient zich niet te beperken tot de kmo's, maar tot alle ondernemingen. Het lid kondigt de indiening van een amendement in die zin aan, want het wetsontwerp betreft alleen ondernemingen, die minder dan 50 weknemers tellen, een omzetcijfer van hooguit 7 300 000 miljoen euro en een balanstotaal van 3 650 000 euro halen.

Wat het ondernemingskrediet van 1 miljoen betreft, vraagt het lid om uitleg in verband met de grondslag, of de berekening. Zijn voorstel luidt om het niet tot die som te beperken.

Wat de wederbeleggingsvergoeding betreft, suggereert het lid om het aantal maanden interest tot 3 maanden te reduceren, wat eenvoud en transparantie bevordert. Ook voor particulieren bedraagt die 3 maanden.

Uit navraag verneemt het lid dat de banken het effect van een wijziging van de wederbeleggingsvergoeding

l'indemnité de remploi sur les prêts privés. Le marché libre s'autorégule.

Le membre annonce le dépôt de trois amendements.

*
* *

M. Peter Logghe (VB) évoque les problèmes des PME abordés dans l'Exposé des motifs du projet de loi, qui ne propose malheureusement aucune solution satisfaisante en la matière. Les problèmes soulevés sont un manque de fonds propres ou une baisse de l'opérationnalité du *cash flow*. L'intervenant conçoit parfaitement que les pouvoirs publics ne soient pas en mesure de résoudre ces questions tous seuls, mais ils pourraient tout de même amorcer un changement en la matière. L'attention accordée aux prêts bancaires semble normale, étant donné que ce sont généralement les établissements bancaires qui accordent les crédits. Le projet de loi demeure néanmoins une occasion manquée, car il reste muet sur le financement alternatif.

Le membre demande des précisions quant au champ d'application *ratione loci*: qu'entend-on par "activités en Belgique"? Vise-t-on en l'espèce le processus de production ou bien une vente en Belgique? Est-il exact que les PME qui ne développent pas d'activités en Belgique ne relèvent pas de ce champ d'application?

En ce qui concerne le document d'information, le membre rejoint l'intervenant précédent. Il renvoie à l'objectif formulé dans l'exposé des motifs: "Pour éviter que l'entreprise soit obligée de faire appel à un tiers spécialisé pour l'analyse du projet de convention de crédit, un document d'information succinct lui est remis. Ce document doit permettre à l'entreprise d'examiner elle-même les aspects les plus importants dans le projet de convention de crédit et d'évaluer les conséquences de la façon dont ces aspects sont réglés dans le projet de convention de crédit. Ce document a pour objectif de donner à l'entrepreneur une information sur le but et les conséquences des principales clauses dans le projet de convention de crédit, comme l'indemnité de remploi, les conséquences du défaut de paiement, l'existence de conditions résolutoires expresses ou de possibilités de résiliation, etc." (DOC 3088/001, p. 13). Le ministre pourrait-il fournir davantage de précisions? Le projet de loi est en effet assez vague sur ce point.

Le refus d'octroi d'un crédit devra être dûment justifié, mais le projet de loi ne mentionne nulle part les conséquences qui découleraient de l'absence totale d'explication. Le projet de loi ne prévoit pas non plus de délai dans lequel une réponse doit être fournie. Son absence

op privéleningen binnen een maand hadden verwerkt. De vrije markt reguleert zichzelf.

Het lid kondigt de indiening van drie amendement aan.

*
* *

De heer Peter Logghe (VB) verwijst naar de knelpunten in de memorie van toelichting bij het wetsontwerp waarmee kmo's kampen. Jammer is het uitblijven van bevredigende oplossingen. Die knelpunten betreffen een gebrek aan eigen vermogen, of een daling van de operationaliteit van de *cash flow*. Niet dat de overheid dit helemaal alleen kan oplossen, maar zij kan wel een aanzet geven. De aandacht voor bankleningen lijkt normaal, aangezien het ook bankinstellingen zijn die doorgaans krediet verlenen. Het wetsontwerp blijft niettemin een gemiste kans, omdat alternatieve financiering er niet in werd opgenomen.

Wat de toepassingsfeer betreft *ratione loci* vraagt het lid om meer uitleg: wat wordt met "activiteiten die in België vallen" bedoeld? Gaat het om een productieproces, of een verkoop in België? Klopt het dat kmo's, die geen activiteiten in België ontplooien, buiten de toepassingsfeer vallen?

Wat het informatiedocument betreft, sluit het lid zich aan bij de vorige spreker. Hij verwijst naar het oogmerk in de memorie van toelichting: "Om te vermijden dat de onderneming bij de analyse van het ontwerp van kredietovereenkomst genoodzaakt zou zijn beroep te doen op gespecialiseerde derden, wordt bij het ontwerp een summier informatiedocument meegegeven. Dit document moet de onderneming in staat stellen zelf op zoek te gaan naar de belangrijkste aspecten in de ontwerp kredietovereenkomst en de gevolgen van de wijze waarop deze aspecten in de ontwerp kredietovereenkomst geregeld zijn, in te schatten. Dit document dient de ondernemer duiding te geven over het doel en de gevolgen van de voornaamste clausules in het ontwerp van kredietovereenkomst, zoals de wederbeleggingsvergoeding, de gevolgen bij wanbetaling, het bestaan van uitdrukkelijk ontbindende voorwaarden of opzegmogelijkheden, enz." (DOC 3088/001, p. 13). Kan de minister meer duidelijkheid verschaffen? Het wetsontwerp is immers nogal vaag op dit punt.

De kredietweigering zal goed omschreven moeten worden, maar nergens vindt men welke gevolgen voortvloeien indien helemaal geen uitleg wordt gegeven. Ook staat geen termijn opgegeven, waarbinnen antwoord moet worden vertrekt. Ontstaat bij verzuim een recht op

ouvre-t-elle un droit au crédit? Le droit positif applique d'autres règles, qui ouvrent un droit dans de tels cas.

*
* *

Mme Muriel Gerkens (Ecolo-Groen) reconnaît que l'objet du projet de loi est louable, parce qu'il s'impose de renforcer la transparence lors de l'octroi d'un crédit et d'améliorer l'équilibre entre le preneur et le dispensateur de crédit, étant donné que les abus sont trop fréquents. La membre salue l'échange d'informations suffisantes de part et d'autre et le pouvoir du juge dans ce domaine, ainsi que l'obligation de justifier le refus d'octroi d'un crédit de manière conséquente.

Le projet de loi présente toutefois des imperfections et il fait supporter les risques à l'excès par les petits entrepreneurs, ce qui est injustifié.

La membre annonce par conséquent qu'en ce qui concerne le remboursement anticipé, elle présentera un amendement afin d'insérer une formule claire dans la loi. D'où viennent les six mois d'intérêts et de quelle manière le plafond d'un million a-t-il été fixé? La membre préconise d'opter pour deux mois d'intérêts.

En outre, la membre déplore encore qu'il se soit écoulé beaucoup de temps depuis l'annonce, en 2012, d'une série de mesures qui n'ont pas encore été traduites en lois, d'autant qu'un certain nombre d'organisations (l'Unizo, l'UCM, les banques, ...) se voient encore accorder trois mois pour élaborer un certain nombre de modalités. À défaut d'accord, c'est le Roi qui est compétent. Toutefois, le problème est que la fin de l'année approche à grands pas et que de nombreux crédits sont contractés en ce moment. Dans quelques mois, la campagne électorale battra son plein, de sorte que les mesures d'exécution du Roi ne seront, fort probablement, pas non plus pour tout de suite. La membre annonce qu'elle présentera un amendement afin de donner effet immédiat à la loi après sa publication.

Enfin, la membre s'oppose à l'exclusion, par la nouvelle loi, des contrats en cours. De très nombreux entrepreneurs réclament des mesures depuis fort longtemps. La membre annonce dès lors qu'elle présentera encore un amendement, afin de pouvoir également appliquer la loi aux crédits en cours.

*
* *

M. Josy Arens (cdH) considère les entreprises comme la colonne vertébrale de l'économie. Son groupe soutient dès lors fermement le projet de loi. Il

krediet? Men kent andere regels in het positieve recht, die in dergelijke gevallen een recht doen ontstaan.

*
* *

Mevrouw Muriel Gerkens (Ecolo-Groen) erkent dat het voorwerp van het wetsontwerp behatenswaardig is, omdat meer transparantie bij kredietverlening en een beter evenwicht tussen kredietnemer en -verstrekker noodzakelijk zijn, want te vaak wordt misbruik gepleegd. Het verstrekken van voldoende informatie heen en weer en de bevoegdheid van de rechter op dat vlak wordt door het lid positief onthaald, net zoals de plicht om een weigering krediet te verlenen consequent te rechtvaardigen.

Toch vertoont het wetsontwerp beperkingen en dragen de kleine ondernemers te zeer de risico's, wat niet gerechtvaardigd is

Het lid kondigt bijgevolg, wat de vervroegde terugbetaling betreft, de indiening van een amendement aan, om een duidelijke formule in de wet in te lassen. Waar komen de zes maanden interest vandaan en hoe werd de grens van 1 miljoen bepaald? Het lid pleit voor twee maanden interest.

Het lid betreurt verder nog dat heel wat tijd is verlopen sinds de aankondiging van een reeks maatregelen in 2012, die eigenlijk dus nog steeds niet in wetten zijn gegoten, temeer een aantal organisaties (Unizo, UCM, de banken, ...) nog drie maanden krijgen om een aantal modaliteiten uit te werken. Bij het uitblijven van een akkoord wordt de Koning bevoegd. Probleem is wel dat het einde van het jaar met rasse schreden nadert en veel kredieten nu worden aangegaan. Over enkele maanden zit men in volle verkiezingscampagne, zodat erg waarschijnlijk ook de uitvoeringsmaatregelen van de Koning niet meteen gaan aankomen. Het lid kondigt de indiening van een amendement aan, om de wet onmiddellijk uitwerking te geven na publicatie ervan.

Tot slot verzet het lid zich tegen de uitsluiting van lopende contracten door de nieuwe wet. Heel wat ondernemers vragen reeds geruime tijd maatregelen. Het lid kondigt daarom nog een amendement aan, teneinde de wet ook op lopende kredieten te kunnen toepassen.

*
* *

De heer Josy Arens (cdH) beschouwt de ondernemingen als de ruggengraat van de economie. Het wetsontwerp wordt dan ook krachtig gesteund door zijn

demande toutefois si le projet de loi vise également les agriculteurs.

*
* *

La ministre répond par l'affirmative: le projet de loi m'examen vise également les agriculteurs.

*
* *

M. Bruno Tuybens (sp.a) adhère au projet de loi. La transparence et l'honnêteté des activités bancaires sont des thèmes chers au parti de l'intervenant. On ignore toutefois encore quel sera l'impact de la loi sur la réalité économique. En ce qui concerne l'indemnité de remploi, l'intervenant souligne à l'intention de ceux qui souhaitent que les intérêts soient calculés à plus court terme qu'il s'ensuivra une augmentation des prix. Ces prêts deviendront en effet plus chers.

Ombudsfina a demandé plus de clarté quant à la clause de remploi (cf. DOC 53 3088/001, p. 17), ce qui apparaît dans l'article 10. Le membre aurait préféré davantage de clarté, car il a l'impression que dans la rédaction actuelle du projet de loi, on achète, pour ainsi dire, un chat dans un sac. En effet, le problème a été évacué vers le Code de conduite.

*
* *

M. Luk Van Biesen (Open Vld) indique que son groupe souscrit au projet de loi. Celui-ci est également soutenu par le secteur concerné, qui a dégagé une solution pragmatique en concertation avec les pouvoirs publics. L'amélioration de la transparence et de la flexibilité permettra de renforcer la concurrence entre les banques. Les PME sortent gagnantes. Le projet de loi à l'examen instaure un juste équilibre entre les banques et les entrepreneurs. Nombreux sont ceux qui souhaitent qu'il soit adopté dans les meilleurs délais.

Peut-être pourrait-on songer à présent au financement du secteur public, par analogie avec l'initiative à l'examen. La révision de l'indemnité de remploi revêt également un intérêt pour les communes.

*
* *

Mme Sabine Laruelle, ministre des Classes moyennes, des PME, des Indépendants et de l'Agriculture, répond que le projet de loi à l'examen est le

fractie. Toch een vraag: slaat het wetsontwerp ook op landbouwers?

*
* *

De minister beantwoordt bevestigend: het voorliggende wetsontwerp heeft ook betrekking op de landbouwers.

*
* *

De heer Bruno Tuybens (sp.a) drukt zijn instemming uit met het wetsontwerp. Transparantie en eerlijk bankieren is wat zijn fractie nastreeft, al blijft het wachten op de impact van de wet op de economische realiteit. Wat de wederbeleggingsvergoeding betreft, beklemtoont de spreker ten aanzien van zij die de intrest op een kortere termijn willen berekenen, dat dit wel een hogere prijs zal meebrengen; dergelijke leningen worden m.a.w. duurder.

Ombudsfina vroeg meer duidelijkheid rond de wederbeleggingsclausule (cf. DOC 53 3088/001, p. 17) en dat komt tot uiting in artikel 10. Het lid had liever meer duidelijkheid gehad, want thans koopt men een beetje een kat in een zak. Het probleem werd nu immers afgevoerd naar de gedragscode.

*
* *

De heer Luk Van Biesen (Open Vld) drukt de steun van zijn fractie uit voor het wetsontwerp, dat ook gedragen wordt door de betrokken sector, die met de overheid tot een pragmatische oplossing is gekomen. De transparantie zal verhoogd worden en een betere flexibiliteit zullen zorgen voor meer concurrentie tussen de banken. De kmo's komen als overwinnaar uit de bus. Het evenwicht tussen banken en ondernemers is billijk en de vraag om dit wetsontwerp zo snel mogelijk in wet om te zetten is groot.

Misschien kan nu nagedacht worden over de financiering voor de publieke sector naar analogie van het voorliggende initiatief? Voor gemeenten is de herziening van de wederbeleggingsvergoeding eveneens belangrijk.

*
* *

Mevrouw Sabine Laruelle, minister van Middenstand, KMO's, Zelfstandigen en Landbouw, antwoordt dat het wetsontwerp uitdrukking geeft aan een billijk akkoord.

fruit d'un accord équitable. Le droit des acteurs économiques les plus faibles doit être renforcé, sans porter atteinte à leur faculté d'ouvrir un crédit. L'objectif n'est pas que les banques ne souhaitent plus octroyer de crédits. La FSMA contrôlera d'ailleurs l'exécution de la loi, qui sera soumise à une évaluation bisannuelle.

En ce qui concerne son champ d'application, le projet de loi concerne les PME en Belgique. En vertu de la définition utilisée, 99 % des PME en Belgique sont des entreprises belges. La raison pour laquelle le projet de loi ne s'applique pas aux grandes entreprises est qu'elles sont capables de négocier, et aussi que les banques vont les trouver et non l'inverse.

Le crédit octroyé aux PME s'élève en moyenne à 214 000 euros, alors que les grandes entreprises empruntent 14 millions. La limite d'un million d'euros permet de couvrir 80 % des dossiers de demande de crédit. Le leasing et le factoring ne sont pas des formes de crédit, mais des modalités de paiement, qui ne sont pas concernées en l'occurrence.

On peut toujours essayer de changer les règles en cours de route, mais cela nuit à la sécurité juridique. C'est pourquoi la nouvelle loi ne s'appliquera pas aux contrats en cours. Toutefois, le service de médiation deviendra plus efficace grâce à l'impact de la législation, qui améliorera considérablement la position de négociation. La ministre ne souhaite pas semer le désordre, mais régler les problèmes.

Pourquoi six mois? Pour des raisons d'équilibre. Le gouvernement ne souhaite en effet pas rendre le crédit plus cher ou plus difficile, ce qu'une période plus courte aurait comme conséquence. Le point de vue de la N-VA est par contre assez surprenant.

Le code de conduite est en cours d'élaboration, et on peut espérer qu'une décision tombera avant le 13 décembre 2013. Il contient notamment des prescriptions relatives au document d'information. Le contenu de l'information comprend l'offre de crédit et les renseignements fournis par l'entrepreneur. Il y aura deux listes: une pour les entrepreneurs, et une pour ceux qui fournissent des sûretés.

Les informations ne sont pas non plus traitées de manière globale, en ce sens que tous les crédits d'une entreprise ne sont pas regroupés; ils sont chaque fois traités séparément.

On ne peut pas dire que, de cette manière, on achète un chat dans un sac; l'arrêté royal ne contient que des

Het recht van de zwakste economische spelers moet versterkt worden, zonder afbreuk te doen aan hun mogelijkheid om krediet te kunnen opnemen. Het doel is niet dat de banken geen krediet meer willen verschaffen. De FSMA zal trouwens de uitvoering van de wet controleren, die aan een tweejaarlijkse evaluatie onderworpen zal zijn.

Wat het toepassingsgebied betreft, slaat het wetsontwerp op de kmo's in België. Volgens de definitie die wordt gehanteerd, zijn 99 % van de kmo's in België Belgische ondernemingen. Waarom worden de grote bedrijven niet opgenomen? Omdat zij kunnen onderhandelen en ook omdat ze veeleer door banken worden opgezocht en niet omgekeerd.

Gemiddeld bedraagt het krediet 214 000 euro voor de kmo's, terwijl de grote ondernemingen 14 miljoen opnemen. Met een grens van 1 miljoen euro worden 80 % van de kredietaanvraagdossiers gedekt. Leasing en factoring zijn geen kredietvormen, maar betalingsmodaliteiten, wat niet aan de orde is.

Men kan altijd proberen onderweg regels te veranderen, maar dat druist in tegen de rechtszekerheid. Daarom zal de nieuwe wet niet toegepast worden op lopende contracten. Wel wordt de ombudsdienst daadkrachtiger door de impact van de wetgeving, die zijn onderhandelingspositie aanzienlijk verbetert. De minister wil niet de boel op stelten zetten, maar problemen regelen.

Waarom zes maanden? Dit heeft te maken met het evenwicht. De regering wil immers het krediet niet duurder of moeilijker maken, wat met een kortere periode wordt bewerkstelligt. Het standpunt van de N-VA is daarentegen vrij verassend.

De gedragscode wordt uitgewerkt en hopelijk valt er een beslissing voor 13 december 2013. Daarin worden onder meer voorschriften opgenomen met betrekking tot het informatiedocument. De inhoud van de informatie bevat het kredietaanbod en de informatie verstrekt door de ondernemer. Er zullen twee lijsten zijn: een voor de ondernemers, en een voor diegenen die zekerheden bieden.

De informatie wordt ook niet globaal verwerkt, in die zin dat niet alle kredieten van een onderneming worden samengevoegd; ze worden telkens apart behandeld.

Men kan niet zeggen dat men op die manier een kat in een zak koopt; het koninklijk besluit bevat slechts

modalités d'exécution techniques, et le code de conduite sera bien sûr publié, bien avant un délai de trois mois.

La banque doit proposer les produits les plus adaptés à l'entrepreneur. Ainsi, il ne sera plus possible, pour une banque, d'octroyer un crédit de caisse à moyen terme. Si elle le fait malgré tout, un recours sera possible.

*
* *

M. Koen Geens, ministre des Finances, chargé de la Fonction publique, estime que le projet de loi répond aux attentes et qu'il permet d'atteindre un juste équilibre.

En ce qui concerne la question relative aux crédits d'investissement qui pourraient ne pas être prélevés entièrement, il peut être confirmé que c'est le montant du crédit fixé contractuellement qui doit être pris en compte.

En ce qui concerne les "clauses accordéon", il convient de tenir compte du montant fixé contractuellement, majoré du montant mentionné dans la clause accordéon.

En ce qui concerne la question portant sur les contrats-cadres dans lesquels des crédits distincts peuvent être contractés, il est confirmé que la limite d'un million d'euros s'applique par crédit distinct ou par finalité distincte, ce qui est dans l'intérêt de l'entrepreneur.

En ce qui concerne l'octroi de crédit consorcial, le ministre confirme que seule la hauteur du montant du crédit est pertinente à cet égard, et non le nombre de prêteurs.

La législation à l'examen sera uniquement appliquée aux contrats de crédit conclus en Belgique. Il s'agit d'une disposition impérative, qui ne peut être esquivée au profit d'une disposition en vigueur dans un pays étranger.

Les notions de caractère "adéquat" et "pertinent" seront explicitées plus avant dans le cadre du code de conduite, qui sera sans doute sanctionné par arrêté royal en janvier.

La ministre prend note de l'idée d'indemnités de remploi dans un contexte de droit public (communes, etc.).

technische uitvoeringsmodaliteiten, en de gedragscode wordt uiteraard openbaar gemaakt, veel sneller dan binnen een termijn van 3 maanden.

De bank moet de ondernemer de meest aangepaste producten voorstellen. Aldus wordt het voor een bank niet meer mogelijk kaskrediet op middellange termijn te geven. Doet zij dat toch, dan zal beroep mogelijk zijn.

*
* *

De heer Koen Geens, minister van Financiën, belast met Ambtenarenzaken, meent dat het wetsontwerp aan de verwachtingen beantwoordt en dat het voor een billijk evenwicht zorgt.

Voor wat betreft de vraag inzake de investeringskredieten die mogelijks niet volledig opgenomen worden kan bevestigd worden dat het contractueel overeengekomen kredietbedrag in aanmerking genomen moet worden.

Voor wat betreft de zogenaamde accordeonclausules moet het contractueel overeengekomen bedrag vermeerderd met het bedrag vermeld in de accordeon-clausule in aanmerking genomen worden.

Voor wat betreft de vraag die slaat op de zogenaamde kaderovereenkomsten waarbinnen aparte kredieten gesloten kunnen worden, wordt bevestigd dat het bepalen van de grens van euro 1 miljoen gebeurt per apart krediet of per aparte gebruiksvorm. Dit dient het belang van de ondernemer.

Met betrekking tot de consortiale kredietverlening bevestigt de minister dat enkel de grootte van het kredietbedrag hierbij relevant is en niet het aantal kredietgevers.

De voorliggende wetgeving zal alleen worden toegepast op kredietovereenkomsten, die in België gesloten zijn. Het betreft een bepaling van dwingend recht, die niet kan ontweken worden ten voordele van een buitenlandse bepaling.

De begrippen "passend" en "pertinent" zullen verder toegelicht worden in het kader van de gedragscode, die wellicht in januari bij koninklijk besluit zal worden bekrachtigd.

De minister neemt nota van de idee van wederbeleggingsvergoedingen in een publiekrechtelijke context (gemeenten, ...).

En ce qui concerne la terminologie, elle est, pour un certain nombre de concepts, assez semblable à celle utilisée dans le Code de droit économique.

*
* *

M. Karel Uyttersprot (N-VA) répond que, pour son groupe, les entreprises — parmi lesquelles figurent les banques — sont prioritaires. Les membres de la N-VA se sont concertés avec le secteur, qui confirme que le rééchelonnement sur trois mois des crédits aux particuliers n'a eu aucun effet et que le marché s'est rétabli. Le secteur a indiqué qu'il pouvait se retrouver dans la proposition de la N-VA visant à passer de 3 à 6 mois.

La N-VA a demandé au secteur si un rééchelonnement sur trois mois des prêts hypothécaires aux particuliers avait eu un impact sur le marché des taux d'intérêt. Le secteur a répondu que ce marché s'était très rapidement stabilisé. Cela étant, les grandes entreprises optent principalement pour des taux variables, tandis que les petites choisissent plutôt des taux fixes.

L'argument selon lequel le marché serait perturbé n'est donc pas essentiel.

Pourquoi la loi ne vaudrait-elle pas pour toutes les entreprises (100 % au lieu de 99 %) et pour tous les dossiers (100 % au lieu de 80 %)? Ce serait beaucoup plus simple du point de vue administratif.

*
* *

Mme Muriel Gerken (Ecolo-Groen) estime que l'argument selon lequel une période plus courte entraîne un taux d'intérêt plus élevé, si bien que les PME éprouvent plus de difficultés à obtenir un crédit, revient à faire sien le raisonnement tenu par les banques. Dans la situation actuelle, les banques prennent des décisions et les entreprises font faillite. Les banques communiquent peu à propos des remboursements de crédits par les PME. Globalement, rien ne nous oblige à accepter tout ça sans sourciller.

Si la limitation du champ d'application de la loi aux PME complique un peu les choses du point de vue législatif, on sait, d'autre part, que les grandes entreprises ont d'autres leviers à leur disposition.

En ce qui concerne les crédits en cours, la membre demande quel est l'élément ayant fait obstacle à leur inclusion dans la nouvelle loi. Ce n'est un secret pour personne que de nombreuses entreprises sont en

Wat de terminologie betreft, loopt die voor een aantal begrippen vrij gelijk met die van het Wetboek van economisch recht.

*
* *

De heer Karel Uyttersprot (N-VA) repliceert dat ondernemingen — waaronder de banken — voor zijn fractie prioritair zijn. De leden van de N-VA hebben overleg gehad met de sector, die bevestigt dat een herschikking van particuliere kredieten naar drie maanden geen effect heeft gehad en dat de markt zich hersteld heeft. De sector kon zich vinden met het voorstel van 3 à 6 van de N-VA.

Op haar vraag of een herschikking van particuliere hypothecaire leningen naar 3 maanden gevolgen heeft gehad op de rentemarkt, luidde het antwoord dat de rentemarkt zich zeer snel gestabiliseerd heeft. Wel is het zo dat grote bedrijven voornamelijk opteren voor variabele renten, terwijl de kleinere voor vaste kiezen.

Het argument dat de markt verstoord zou worden, is dus niet wezenlijk.

Waarom zou de wet niet voor alle bedrijven (100 % i.p.v. 99 %) en alle dossiers (100 % i.p.v. 80 %) gelden? Dit zou administratief veel eenvoudiger zijn.

*
* *

Mevrouw Muriel Gerken (Ecolo-Groen) meent dat het argument volgens hetwelk een kortere periode een hogere intrest oplevert, waardoor de kmo's moeilijker krediet kunnen verkrijgen, erop neerkomt dat men zich de redeneerwijze van de banken eigen heeft gemaakt. In de huidige situatie nemen de banken beslissingen en gaan de ondernemingen failliet. De banken zijn weinig mededeelzaam inzake terugbetalingen door kmo's. Globaal genomen hoeft men dit alles niet zomaar te aanvaarden.

De beperking van de toepassingsfeer tot de kmo's maakt de zaken ietwat moeilijker vanuit wetgevend oogpunt, maar anderzijds is het bekend dat grote ondernemingen over andere hefboomen beschikken.

Wat de lopende kredieten betreft, vraagt het lid wat erop aan te merken valt dat zij niet in de nieuwe wet worden opgenomen? Het is geen geheim dat vele ondernemingen moeilijkheden kennen en ze naar de

difficulté, et ce n'est pas une solution de les orienter vers le service de médiation en leur racontant que ce service peut avoir une plus grande influence.

*
* *

M. Bruno Tuybens, président, ne comprend pas le point de vue de M. Karel Uyttersprot: pourquoi désapprouve-t-il les six mois prévus par le projet de loi, si le secteur auquel il a parlé approuve une indemnité de emploi calculée sur la base de 3 à 6 mois d'intérêts? Pourquoi veut-il la limiter à 3 mois?

*
* *

M. Karel Uyttersprot (N-VA) répond que le secteur bancaire veut une indemnité de emploi maximale et un délai maximal également, tandis que les PME veulent le délai le plus court possible. Dans son discours, il défend les PME, d'où la proposition de 3 mois d'intérêts.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Article 1^{er}

Cet article détermine la base constitutionnelle relative aux compétences de la Chambre et du Sénat.

Il ne donne lieu à aucune observation.

L'article 1^{er} est adopté à l'unanimité.

CHAPITRE 1^{ER}

Définitions et champ d'application

Art. 2

Cet article définit un certain nombre de notions.

M. Karel Uyttersprot et consorts présentent un amendement n° 1 (DOC 3088/002) tendant à élargir le champ d'application de la loi.

Cet amendement est rejeté par 10 voix contre 3.

*
* *

ombudsdienst verwijzen met het verhaal dat hij meer invloed kan uitoefenen is geen oplossing.

*
* *

De heer Bruno Tuybens, voorzitter, begrijpt het standpunt niet van de heer Karel Uyttersprot: waarom keurt hij de 6 maanden van het wetsontwerp af, als de sector die hij gesproken heeft 3 à 6 maanden goed vindt? Waarom wil hij het tot 3 maanden beperken?

*
* *

De heer Karel Uyttersprot (N-VA) repliceert dat de bankensector een maximale wederbeleggingsvergoeding nastreeft en een maximale termijn; de kmo's een zo kort mogelijke. Zijn pleidooi verdedigt de kmo's. Vandaar het voorstel van 3 maanden.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikel 1

Dit artikel bepaalt de constitutionele rechtsgrond voor de bevoegdheid van Kamer en Senaat.

Het geeft geen aanleiding tot discussie.

Artikel 1 wordt aangenomen met eenparigheid van stemmen.

HOOFDSTUK 1

Definities en toepassingsgebied

Art. 2

Dit artikel verklaart een aantal begrippen.

Amendement nr. 1 (DOC 3088/002) van de heer Karel Uyttersprot c.s. beoogt een verruiming van de toepassingsfeer van de wet.

Dit amendement wordt verworpen met 10 stemmen tegen 3.

*
* *

L'article 2 est adopté par 10 voix contre 2 et une abstention.

Art. 3

Cet article détermine le champ d'application de la loi.

Il ne donne lieu à aucune observation.

*
* *

L'article 3 est adopté par 12 voix contre une.

CHAPITRE 2

Devoir de rigueur

Art. 4

Cet article insiste sur l'équité et la bonne foi qui doivent caractériser la relation juridique entre le prêteur, l'intermédiaire de crédit et l'entreprise.

Il ne donne lieu à aucune observation.

*
* *

L'article 4 est adopté à l'unanimité.

CHAPITRE 3

Devoir d'information

Art. 5 à 7

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

*
* *

Ils sont successivement adoptés par 12 voix et une abstention.

Artikel 1 wordt aangenomen met 10 stemmen tegen 2 en 1 onthouding.

Art. 3

Dit artikel heeft betrekking op de toepassingsfeer van de wet.

Het geeft geen aanleiding tot discussie.

*
* *

Artikel 3 wordt aangenomen met 12 stemmen tegen 1.

HOOFDSTUK 2

Zorgvuldigheidsplicht

Art. 4

Dit artikel legt de nadruk op de billijkheid en de goede trouw in de onderlinge rechtsverhoudingen tussen kredietgever, -bemiddelaar en de onderneming.

Het geeft geen aanleiding tot discussie.

*
* *

Artikel 4 wordt aangenomen met eenparigheid van stemmen.

HOOFDSTUK 3

Informatieplicht

Art. 5 tot 7

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Zij worden achtereenvolgens aangenomen met 12 stemmen en 1 onthouding.

CHAPITRE 4

Refus d'octroi d'un crédit

Art. 8

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

*
* *

L'article 8 est adopté par 12 voix et une abstention.

CHAPITRE 5

Remboursement anticipé

Art. 9

L'amendement n° 2 (DOC 3088/002) de M. Karel Uyttersprot et consorts tend à étendre le champ d'application de la loi et à réaliser une simplification administrative.

Cet amendement est rejeté par 9 voix contre 4.

L'amendement n° 3 (DOC 3088/002) de M. Karel Uyttersprot et consorts tend à instaurer une indemnité maximum en cas de remboursement anticipé.

Cet amendement est rejeté par 9 voix contre 4.

L'amendement n° 4 (DOC 3088/002) de Mme Muriel Gerkens (Ecolo-Groen) tend à limiter à 2 mois la durée du emploi et à étendre le champ d'application de la loi.

Cet amendement est rejeté par 9 voix contre une et 3 abstentions.

*
* *

L'article 9 est adopté par 9 voix et 4 abstentions.

HOOFDSTUK 4

Kredietweigering

Art. 8

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 8 wordt aangenomen met 12 stemmen en 1 onthouding.

HOOFDSTUK 5

Vervroegde terugbetaling

Art. 9

Amendement nr. 2 (DOC 3088/002) van de heer Karel Uyttersprot c.s. beoogt een verruiming van de toepassingsfeer van de wet en een administratieve vereenvoudiging.

Dit amendement wordt verworpen met 9 stemmen tegen 4.

Amendement nr. 3 (DOC 3088/002) van de heer Karel Uyttersprot c.s. beoogt een maximale vergoeding in geval van vervroegde terugbetaling.

Dit amendement wordt verworpen met 9 stemmen tegen 4.

Amendement nr. 4 (DOC 3088/002) van mevrouw Muriel Gerkens (Ecolo-Groen) beoogt de duur van de wederbelegging tot 2 maanden te beperken en van de toepassingsfeer van de wet te verruimen.

Dit amendement wordt verworpen met 9 stemmen tegen 1 en 3 onthoudingen.

*
* *

Artikel 9 wordt aangenomen met 9 stemmen 4 onthoudingen.

CHAPITRE 6**Code de conduite****Art. 10**

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

*
* *

L'article 10 est adopté par 9 voix contre 2 et 2 abstentions.

CHAPITRE 7**Sanctions civiles et clauses abusives****Art. 11 et 12**

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

*
* *

Ils sont successivement adoptés à l'unanimité.

Art. 13

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

*
* *

L'article 13 est adopté par 12 voix et une abstention.

CHAPITRE 8**Évaluation****Art. 14**

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

*
* *

L'article 14 est adopté par 12 voix et une abstention.

HOOFDSTUK 6**Gedragscode****Art. 10**

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 10 wordt aangenomen met 9 stemmen tegen 2 en 2 onthoudingen.

HOOFDSTUK 7**Burgerlijke sancties en onrechtmatige bedingen****Art. 11 en 12**

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Zij worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 13

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 13 wordt aangenomen met 12 stemmen en 1 onthouding.

HOOFDSTUK 8**Evaluatie****Art. 14**

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 14 wordt aangenomen met 12 stemmen en 1 onthouding.

CHAPITRE 9

Contrôle par la FSMA

Art. 15

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

*
* *

L'article 15 est adopté à l'unanimité.

CHAPITRE 10

Disposition transitoire et entrée en vigueur

Art. 16

L'amendement n° 5 (DOC 3088/002) de Mme Muriel Gerkens (Ecolo-Groen) tend à appliquer la loi sur les crédits en cours.

Cet amendement est rejeté par 11 voix contre une et une abstention.

*
* *

L'article 16 est adopté par 11 voix et 2 abstentions.

*
* *

L'ensemble du projet de loi, y compris les corrections d'ordre linguistique et légistique, est adopté par 9 voix contre 2 et 2 abstentions. Les deux propositions de loi jointes deviennent dès lors sans objet.

La rapporteuse,

Leen DIERICK

Les présidents,

Liesbeth
VAN DER AUWERA
Bruno TUYBENS

Liste des dispositions qui nécessitent des mesures d'exécution (article 78, 2, alinéa 4, du Règlement de la Chambre): non communiquée.

HOOFDSTUK 9

Toezicht door de FSMA

Art. 15

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

*
* *

Artikel 15 wordt eenparig aangenomen.

HOOFDSTUK 10

Overgangsbepaling en inwerkingtreding

Art. 16

Amendement nr. 5 (DOC 3088/002) van mevrouw Muriel Gerkens (Ecolo-Groen) beoogt de wet op de lopende kredieten toe te passen.

Dit amendement wordt verworpen met 11 stemmen tegen 1 en 1 onthouding.

*
* *

Artikel 16 wordt aangenomen met 11 stemmen 2 onthoudingen.

*
* *

Het gehele wetsontwerp wordt met inbegrip van taalkundige en wetgevingstechnische correcties aangenomen met 9 stemmen tegen 2 en 2 onthoudingen. Bijgevolg vervallen de twee toegevoegde wetsvoorstellen.

De rapporteur,

Leen DIERICK

De voorzitters,

Liesbeth
VAN DER AUWERA
Bruno TUYBENS

Lijst van bepalingen die uitvoeringsmaatregelen vergen (artikel 78, 2, vierde lid, van het Reglement van de Kamer): niet meegedeeld.