

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

14 november 2024

WETSONTWERP

**tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167
van het Europees Parlement en
de Raad van 24 november 2021
inzake kredietsevicers en kredietkopers en
tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG
en 2014/17/EU (I)**

Inhoud	Blz.
Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp van wet.....	33
Impactanalyse	61
Advies van de Raad van State.....	75
Wetsontwerp	89
Concordantietabel Richtlijn-wetsontwerp	123
Concordantietabel wetsontwerp-Richtlijn	131
Coördinatie van de artikelen	135
Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit	147

DE URGENTIEVERKLARING WORDT DOOR DE REGERING GEVRAAGD
OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 51 VAN HET REGLEMENT.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

14 novembre 2024

PROJET DE LOI

**transposant la directive (UE) 2021/2167
du Parlement européen et
du Conseil du 24 novembre 2021
sur les gestionnaires de crédits et
les acheteurs de crédits, et modifiant
les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE (I)**

Sommaire	Pages
Résumé	3
Exposé des motifs.....	4
Avant-projet de loi	33
Analyse d'impact.....	68
Avis du Conseil d'État	75
Projet de loi	89
Tableau de correspondance directive-projet de loi.....	127
Tableau de correspondance projet de loi-directive.....	133
Coordination des articles	141
Avis de l'Autorité de protection des données.....	168

LE GOUVERNEMENT DEMANDE L'URGENCE CONFORMÉMENT À
L'ARTICLE 51 DU RÈGLEMENT.

De regering heeft dit wetsontwerp op 14 november 2024 ingediend.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 14 november 2024 door de Kamer ontvangen.

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 14 novembre 2024.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 14 novembre 2024.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp strekt ertoe Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers in Belgisch recht om te zetten. Deze Europese richtlijn strekt ertoe bij te dragen aan de ontwikkeling van secundaire markten voor “niet-renderende leningen” in de Europese Unie door belemmeringen weg te nemen, en waarborgen vast te stellen voor de overdracht van dergelijke leningen door kredietinstellingen aan kredietkopers en tegelijkertijd de rechten van kredietnemers te beschermen.

RÉSUMÉ

Le présent projet de loi vise à assurer la transposition en droit belge de la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits. Cette directive européenne vise à favoriser le développement dans l’Union européenne de marchés secondaires des “prêts non performants”, en supprimant les obstacles et en établissant des mesures de protection concernant le transfert de tels prêts par les établissements de crédit à des acheteurs de crédits, tout en protégeant les droits des emprunteurs.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

Dit wetsontwerp strekt ertoe Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU (hierna “de NPL-Richtlijn”) in Belgisch recht om te zetten.

Het belangrijkste doel van deze richtlijn bestaat erin de juiste omgeving voor kredietinstellingen te creëren om het probleem van de “niet-renderende leningen” (*“non-performing loans”* of NPL's) op hun balans aan te pakken, en het risico van een opeenhoping van nieuwe NPL's in de toekomst te verminderen. Zo'n opeenhoping van NPL's op de balans van de kredietinstellingen zou hun rol bij de financiering van de economie in het gedrang kunnen brengen.

De Europese wetgever acht het immers belangrijk dat, mocht het volume van NPL's van een kredietinstelling te hoog worden, deze instelling die leningen op efficiënte, concurrerende en transparante secundaire markten aan andere marktdeelnemers kan verkopen.

Door de voorwaarden voor de verkoop van dergelijke kredieten aan derden te verbeteren, moet de NPL-Richtlijn kredietinstellingen in staat stellen leningen die niet-renderend worden, beter aan te pakken. Wanneer kredietinstellingen bovendien worden geconfronteerd met een grote opeenhoping van NPL's en zij niet over het personeel of de deskundigheid beschikken om die naar behoren te servicen, moeten zij in staat zijn de servicing van die leningen aan een gespecialiseerde kredietsevicer uit te besteden of de kredietovereenkomst over te dragen aan een kredietkoper met de nodige risicobereidheid en deskundigheid om die te beheren.

De NPL-Richtlijn strekt ertoe bij te dragen aan de ontwikkeling van secundaire markten voor NPL's in de Europese Unie door belemmeringen weg te nemen, en waarborgen vast te stellen voor de overdracht van dergelijke NPL's door kredietinstellingen aan kredietkopers en tegelijkertijd de rechten van kredietnemers te beschermen.

In het licht daarvan vereist dit Europese kader dat kredietsevicers een vergunning verkrijgen en dat zij

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Le présent projet de loi vise à assurer la transposition en droit belge de la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE (ci-après “directive NPL”).

L'objet principal de cette directive est de créer un environnement propre à permettre aux établissements de crédit de traiter le problème des “prêts non performants” figurant à leur bilan, et de réduire le risque d'une accumulation future de nouveaux prêts de ce type. Une telle accumulation de prêts non performants dans leur bilan pourrait mettre en péril le rôle de financement de l'économie des établissements de crédit.

Il a en effet été jugé important par le législateur européen que si l'encours de prêts non performant d'un établissement de crédit devenait trop élevé, ce dernier soit en mesure de vendre de tels prêts à d'autres opérateurs sur des marchés secondaires efficaces, concurrentiels et transparents.

En améliorant les conditions de vente de ce type de crédits à des tiers, la directive NPL devrait permettre aux établissements de crédit de mieux faire face aux prêts devenus non performants. En outre, lorsqu'un établissement de crédit se trouve confronté à une importante accumulation de prêts non performants et ne dispose pas du personnel ou de l'expertise nécessaires pour les gérer correctement, il doit pouvoir soit externaliser la gestion de ces prêts auprès d'un gestionnaire de crédits spécialisé, soit céder le contrat de crédit à un acheteur de crédits possédant la propension au risque et l'expertise nécessaires pour le gérer.

La directive NPL vise à favoriser le développement dans l'Union européenne de marchés secondaires des prêts non performants, en supprimant les obstacles et en établissant des mesures de protection concernant le transfert de tels prêts par les établissements de crédit à des acheteurs de crédits, tout en protégeant les droits des emprunteurs.

Dans cette optique, ce cadre européen requiert des gestionnaires de crédits qu'ils obtiennent un agrément

onder het toezicht van de bevoegde nationale autoriteiten vallen, i.e. de autoriteiten van hun lidstaat van herkomst.

Tot nog toe ontbrak zo'n Europees kader voor de activiteiten van de kredietsserviceers of de activiteiten van de schuldinvoering.

Dit is het doel van dit wetsontwerp, dat een getrouwe omzetting van de NPL-Richtlijn vormt.

Er is rekening gehouden met de opmerkingen van de Raad van State.

Het indieningsbesluit is aangepast aan de opmerking van de Raad van State en, voor zover nodig, wordt ook bevestigd dat de bij dit wetsontwerp gevoegde omzettingstabellen eveneens aan de opmerkingen van de Raad van State zijn aangepast.

Bovendien werd het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit ingewonnen over het wetsontwerp. Zij heeft haar advies verstrekt op 18 oktober 2024. Dat advies is grondig onderzocht en met de geformuleerde opmerkingen is rekening gehouden als de regering ze gegrond achtte in rechte en in feite. In de commentaar bij de artikelen kunnen gedetailleerde toelichtingen ter zake worden geraadpleegd. Ook wordt eraan herinnerd dat de Europees Toezichthouder voor gegevensbescherming een advies heeft verstrekt over de NPL-Richtlijn zelf, waarvan het wetsontwerp een getrouwe omzetting is.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet wordt in artikel 1 van het voorliggende ontwerp gepreciseerd welke aangelegenheid het beoogt te regelen.

Art. 2

Overeenkomstig artikel 32, lid 3, van de NPL-Richtlijn wordt in ontwerp-artikel 2 verwezen naar de Richtlijn die door dit wetsontwerp in Belgisch recht wordt omgezet.

Art. 3

Artikel 3 zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 1 van de NPL-Richtlijn, dat het doel van de Richtlijn definieert, nl. een gemeenschappelijk kader en

et qu'ils soient assujettis à la surveillance d'autorités compétentes nationales, à savoir celles de leur État membre d'origine.

Jusqu'alors, un tel cadre européen des activités des gestionnaires de crédit ou des activités de recouvrement de dettes n'existait pas.

Tel est l'objet du présent projet de loi, qui constitue une transposition fidèle de la directive NPL.

Il a été tenu compte des remarques du Conseil d'État.

L'arrêté de présentation a été adapté conformément à l'observation du Conseil d'État et pour autant que de besoin, on confirme aussi que les tableaux de transposition qui accompagnent le présent projet ont également été adaptés aux observations du Conseil d'État.

L'avis de l'Autorité de protection des données a également été sollicité concernant le projet. Celle-ci a rendu un avis le 18 octobre 2024. Cet avis a été dûment examiné et les remarques exprimées ont été, dans la mesure où le gouvernement les a jugées fondées en droit et en fait, prises en compte. Des explications détaillées peuvent être consultées à cet égard dans le commentaire des articles. Il est également rappelé que la directive NPL elle-même, dont le projet constitue une transposition fidèle, a fait l'objet d'un avis du Contrôleur européen de la protection des données.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Conformément à l'article 83 de la Constitution, l'article 1^{er} du présent projet précise la matière qu'il entend régler.

Art. 2

Conformément à l'article 32, paragraphe 3, de la directive NPL, l'article 2 en projet fait référence à la directive dont le présent projet de loi assure la transposition en droit belge.

Art. 3

L'article 3 vise à transposer l'article 1^{er} de la directive NPL qui définit l'objet de la directive, à savoir établir un cadre et des exigences communes concernant (i) les

gemeenschappelijke vereisten vaststellen voor (i) de kredietsevicers met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Unie gevestigde kredietinstelling, die namens een kredietkoper optreden, en (ii) de kredietkopers met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Unie gevestigde kredietinstelling.

Dit wetsontwerp regelt meer specifiek het statuut van en het toezicht op de kredietsevicers naar Belgisch recht en de kredietsevicers naar buitenlands recht die actief zijn in België, alsook de kredietkopers naar Belgisch recht.

Art. 4

Artikel 4 van dit wetsontwerp zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 2 van de NPL-Richtlijn, dat het toepassingsgebied van deze reglementering definieert.

Het toepassingsgebied *intuitu personae* van dit wetsontwerp viseert meer in het bijzonder:

1° de kredietsevicers naar Belgisch recht en de kredietsevicers naar buitenlands recht die actief zijn in België, en die namens een kredietkoper optreden met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Unie gevestigde kredietinstelling;

2° de kredietkopers naar Belgisch recht met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Unie gevestigde kredietinstelling;

3° de kredietkopers die niet in de Unie wonen, of die hun statutaire zetel of, indien zij op grond van hun nationale recht geen statutaire zetel hebben, hun hoofdkantoor niet in de Unie hebben, voor zover de maatschappelijke zetel van de in artikel 21 bedoelde vertegenwoordiger in België gelegen is.

Artikelen 17 en 18 van dit wetsontwerp viseren ook de kredietinstellingen naar Belgisch recht die voornemens zijn om met een kredietkoper een contract te sluiten tot overdracht van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of tot overdracht van die niet-renderende kredietovereenkomst zelf.

gestionnaires de crédits en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union agissant pour le compte d'un acheteur de crédits, et (ii) les acheteurs de crédits en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union.

Le présent projet de loi régit plus particulièrement le statut et le contrôle des gestionnaires de crédits de droit belge et des gestionnaires de crédits de droit étranger qui exercent leurs activités en Belgique, ainsi que les acheteurs de crédit de droit belge.

Art. 4

L'article 4 du présent projet de loi vise à transposer l'article 2 de la directive NPL, qui définit le champ d'application de cette réglementation.

Le champ d'application *intuitu personae* du présent projet de loi vise plus particulièrement:

1° les gestionnaires de crédits de droit belge et les gestionnaires de crédits de droit étranger qui exercent leurs activités en Belgique, et qui agissent pour le compte d'un acheteur de crédits en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union;

2° les acheteurs de crédits de droit belge, en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union;

3° les acheteurs de crédits qui ne sont pas domiciliés dans l'Union ou qui n'ont pas leur siège statutaire ou, s'il n'ont pas de siège statutaire au titre de leur droit national, leur administration centrale dans l'Union, pour autant que le siège social du représentant visé à l'article 21 soit situé en Belgique.

Sont également visés aux articles 17 et 18 du présent projet de loi, les établissements de crédit de droit belge qui ont l'intention de conclure avec un acheteur de crédit, un contrat de transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même.

Conform artikel 2, lid 2, van de NPL-Richtlijn verduidelijkt het ontwerpartikel ook de wettelijke en reglementaire bepalingen van het Belgische of het Unierecht waaraan dit ontwerp geen afbreuk doet. Het betreft de regels die de overdracht beheersen van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, of die de bescherming van de consumenten en de kredietnemers garanderen.

Paragraaf 3 van het ontwerpartikel zorgt ook voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 2, lid 5, van de NPL-Richtlijn, en somt de aspecten op die niet door dit ontwerp worden gereguleerd.

Het servicen van de rechten van de schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, door kredietinstellingen die krediet-servicingactiviteiten verrichten als onderdeel van hun normale werkzaamheden, wordt dus niet gereguleerd. Zij hebben dezelfde verplichtingen ten aanzien van kredietovereenkomsten die zij zelf hebben verleend, als ten aanzien van kredietovereenkomsten die zij van een andere kredietinstelling hebben gekocht. Aangezien zij reeds aan regulering en toezicht onderworpen zijn, zou de toepassing van de vereisten van de NPL-Richtlijn op hun krediet-servicing- of kredietkoopactiviteiten onnodige duplicatie van vergunningverlenings- en nalevingskosten meebrengen; daarom vallen deze activiteiten niet onder de toepassing van deze richtlijn. Bovendien heeft de NPL-Richtlijn geen betrekking op kredietgevers die geen kredietinstellingen zijn, maar die toch onder toezicht staan van een bevoegde autoriteit van een lidstaat in overeenstemming met de Europese richtlijnen die het consumentenkrediet of het hypothecair krediet reguleren, en die als onderdeel van hun normale werkzaamheden krediet-servicingactiviteiten verrichten voor kredieten aan consumenten, wanneer zij in die lidstaat krediet-servicingactiviteiten verrichten. Voorts is deze NPL-Richtlijn evenmin van toepassing op de beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen, beheervennootschappen en beleggingsvennootschappen (mits de beleggingsvennootschap geen beheervennootschap heeft aangewezen) waaraan een vergunning of een erkenning is verleend krachtens Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad of Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad.

Tot slot wordt voorgesteld om de nationale optie als bedoeld in artikel 2, lid 6, van de NPL-Richtlijn te lichten en het servicen van de rechten van de schuldeisers krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, door de advocaten, ministeriële ambtenaren of gerechtelijke mandatarissen in de uitoefening van hun beroep of ambt uit te zonderen van de toepassing van dit ontwerp. Die personen verrichten

Conformément à l'article 2, paragraphe 2, de la directive NPL, l'article en projet précise également les dispositions légales et réglementaires du droit belge ou du droit de l'Union européenne auxquelles le présent projet ne porte pas préjudice. Il s'agit des règles qui régissent le transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou la cession du contrat de crédit lui-même, ou qui assurent la protection des consommateurs et des emprunteurs.

Le paragraphe 3 de l'article en projet transpose également l'article 2, paragraphe 5, de la directive NPL en énumérant les aspects qui ne sont pas réglementés par le présent projet.

Ne sont ainsi pas réglementés les activités de gestion des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, effectuée par des établissements de crédit qui exercent des activités de gestion de crédits dans le cadre de leurs activités normales. Ils ont les mêmes obligations à l'égard des contrats de crédit qu'ils ont eux-mêmes émis qu'à l'égard de ceux qu'ils ont achetés à un autre établissement de crédit. Puisqu'ils sont déjà réglementés et surveillés, l'application des exigences de la directive NPL à leurs activités de gestion ou d'achat de crédits entraînerait une duplication inutile de leurs coûts d'agrément et de mise en conformité, c'est pourquoi ces activités n'ont pas été incluses dans son champ d'application. De plus, les créanciers qui ne sont pas des établissements de crédit mais qui sont néanmoins surveillés par une autorité compétente d'un État membre conformément aux directives européennes réglementant le crédit à la consommation ou le crédit hypothécaire, et qui exercent des activités de gestion de crédits pour des crédits accordés à des consommateurs dans le cadre de leurs activités normales, ne sont également pas couverts par la directive NPL lorsqu'ils exercent des activités de gestion de crédits dans cet État membre. Par ailleurs, les gestionnaires de fonds d'investissement alternatif, les sociétés de gestion et les sociétés d'investissement (à condition que la société d'investissement n'ait pas désigné de société de gestion) agréés ou enregistrés en vertu de la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil ou de la directive 2011/61/UE du Parlement européen et du Conseil ne relèvent pas non plus du champ d'application de la directive NPL.

Enfin, il est proposé de lever l'option nationale prévue à l'article 2, paragraphe 6, de la directive NPL et d'exclure de l'application du présent projet la gestion des droits des créanciers au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, effectuées par les avocats, les officiers ministériels ou les mandataires de justice dans l'exercice de leur profession ou de leur fonction. Ces personnes exercent en effet des activités accessoires

immers nevenactiviteiten die vergelijkbaar zijn met krediet servicingactiviteiten, als onderdeel van hun beroep, dat zelf is gereguleerd en onderworpen aan met name deontologische regels. De verwijzing naar de ministeriële ambtenaren of gerechtelijke mandatarissen is geïnspireerd op artikel XIX.6, § 1, van het Wetboek van Economisch Recht.

Zoals voorgesteld door de Raad van State, wordt verduidelijkt dat de gerechtsdeurwaarders, conform artikel 519 van het Gerechtelijk Wetboek, deel uitmaken van de ministeriële ambtenaren. Het eveneens in artikel 2, (6), van de NPL-Richtlijn bedoelde begrip “notarissen” wordt niet gedefinieerd door de Europese wetgever. In artikel 2, (6), verwijst de Richtlijn naar de notarissen en de gerechtsdeurwaarders “als gedefinieerd in het nationale recht”. Meer informatie over wat onder dit begrip zou moeten vallen, is te vinden in considerans (23) van de Richtlijn die de personen viseert die hun beroepsactiviteiten uit hoofde van het nationaal recht uitoefenen, en die toezien op de handhaving van bindende maatregelen. De verwijzing naar de ministeriële ambtenaren en de gerechtelijke mandatarissen strekt ertoe dat niet-gedefinieerde begrip van notarissen en gerechtsdeurwaarders te dekken, en is, zoals eerder vermeld, geënt op artikel XIX.6, § 1, van het Wetboek van Economisch Recht, dat dezelfde personen al vrijstelt van de verplichting tot inschrijving bij de FOD Economie voor hun activiteiten van minnelijke invordering.

In dit stadium is geen enkele bepaling als deze bedoeld in artikel 2, (3) en (4), van de NPL-Richtlijn in het Belgisch recht geïdentificeerd, maar, voor zover nodig en ingevolge een opmerking van de Raad van State daarover, wordt ontwerp-artikel 4 aangevuld met paragrafen 4 en 5, die artikel 2, (3) en (4), van de NPL-Richtlijn letterlijk omzetten.

Art. 5

Artikel 5 van dit wetsontwerp zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 3 van de NPL-Richtlijn, dat bepaalde begrippen definieert met het oog op de toepassing van dit ontwerp.

Zo wordt onder meer het begrip “kredietnemer” gedefinieerd, dat zowel natuurlijke als rechtspersonen viseert, zonder daarbij een onderscheid te maken tussen consumenten en beroepsbeoefenaars. Ook wordt een definitie gegeven van de krediet servicingactiviteit, die centraal staat in dit ontwerp. Tot slot wordt het begrip “niet-renderende kredietovereenkomst” gedefinieerd onder verwijzing naar Verordening (EU) nr. 575/2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen. Een kredietovereenkomst wordt als “niet-renderend”

similaires aux activités de gestion de crédits dans le cadre de leur profession, qui est elle-même réglementée et soumises à des règles, notamment déontologiques. La référence aux officiers ministériels et aux mandataires de justice est inspirée de l'article XIX.6, § 1^{er}, du Code de droit économique.

Comme suggéré par le Conseil d'État, il est précisé que les huissiers de justice font partie des officiers ministériels conformément à l'article 519 du Code judiciaire. La notion de “notaires publics” également visée à l'article 2, (6), de la directive NPL n'est pas définie par le législateur européen. Dans son article 2, (6), la directive fait référence aux notaires publics et aux huissiers de justice “au sens du droit national”. On trouve plus de détails sur ce que devrait recouvrir cette notion dans le considérant (23) de la directive qui vise les personnes qui exercent leurs activités professionnelles en vertu du droit national et qui mettent en œuvre des mesures contraignantes. La référence aux officiers ministériels et aux mandataires de justice vise à recouvrir cette notion, non définie, de notaires publics et d'huissiers de justice et est, comme mentionné ci-dessus, inspirée de l'article XIX.6, § 1^{er}, du Code de droit économique qui exempte déjà ces mêmes personnes de l'obligation d'inscription auprès du SPF Économie pour leurs activités de recouvrement amiable.

À ce stade, aucune disposition telle que celles visées à l'article 2, (3) et (4), de la directive NPL n'a été identifiée en droit belge mais, pour autant que de besoin, et faisant suite à une observation du Conseil d'État à ce sujet, l'article 4 en projet est complété par les paragraphes 4 et 5 qui transposent littéralement l'article 2, (3) et (4), de la directive NPL.

Art. 5

L'article 5 du présent projet de loi vise à transposer l'article 3 de la directive NPL, qui définit certains termes aux fins de l'application du présent projet.

Est notamment définie la notion d'emprunteur qui vise tant les personnes morales que les personnes physiques, sans qu'une distinction ne soit faite entre les consommateurs et les professionnels. L'activité de gestion de crédit, centrale dans le présent projet, est également définie. Enfin, la notion de contrat de crédit non performant est également définie par référence au règlement (UE) n° 575/2013 relatif aux exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit. La qualification d'un contrat de crédit comme étant “non

gekwalficeerd op het ogenblik van zijn overdracht aan een kredietkoper. Met andere woorden, kredietovereenkomsten die op het moment van hun overdracht wel renderend zijn, vallen niet onder het toepassingsgebied van de NPL-Richtlijn als ze daarna niet meer als renderend beschouwd kunnen worden.

TITEL 2

Kredietsservicर्स

HOOFDSTUK 1

Kredietsservicर्स naar Belgisch recht

Art. 6

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 4 van de NPL-Richtlijn, door te verduidelijken dat een kredietsservicer naar Belgisch recht, voor hij zijn activiteiten aanvangt, een vergunning moet verkrijgen van de bevoegde nationale autoriteit, nl. de FSMA.

Art. 7

In het ontwerpartikel worden de vergunningsvoorwaarden opgesomd voor de vergunningsverlening door de FSMA. Aldus zet het artikel 5 van de NPL-Richtlijn om.

Enkel rechtspersonen kunnen een vergunning als kredietsservicer aanvragen. Met betrekking tot de vennootschapsvorm die een rechtspersoon moet hebben, verwijst de Richtlijn naar artikel 54 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, dat alle vennootschappen naar burgerlijk recht of handelsrecht viseert, inclusief de coöperatieve vennootschappen, met uitzondering van vennootschappen die geen winst beogen. In Belgisch recht zullen de aanvaarde vennootschapsvormen dus alle vennootschapsvormen met rechtspersoonlijkheid zijn conform het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, die geen sociale ondernemingen zijn in de zin van de artikelen 8:4 en 8:5 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, en waarvan de zetel in België is gevestigd.

Wat het betrouwbaarheidsvereiste betreft, viseert artikel 5 van de NPL-Richtlijn de leden van het leidinggevende of bestuursorgaan. Aangezien die begrippen niet in de Richtlijn worden gedefinieerd, en, met name gelet op de brede waaier aan vennootschapsvormen die de kandidaat zou kunnen hebben, wordt voorgesteld om alle personen te viseren die, conform het Belgische vennootschapsrecht, als “leden van het leidinggevende of bestuursorgaan” van een andere vennootschap met

performant” est réalisée au moment de son transfert à un acheteur de crédit. En d’autres termes, les contrats de crédit performants au moment de leur éventuelle cession ne tombent pas dans le champ d’application de la directive NPL s’ils devaient devenir non performants par la suite.

TITRE 2

Gestionnaires de crédit

CHAPITRE 1^{ER}

Gestionnaires de crédit de droit belge

Art. 6

L’article en projet vise à transposer l’article 4 de la directive NPL, en précisant qu’avant de commencer ses activités, un gestionnaire de crédits de droit belge est tenu d’obtenir un agrément auprès de l’autorité compétente nationale, à savoir la FSMA.

Art. 7

L’article en projet énumère les conditions d’agrément pour l’octroi d’un agrément par la FSMA. Ce faisant, il vise à transposer l’article 5 de la directive NPL.

Seules les personnes morales peuvent solliciter un agrément comme gestionnaire de crédits. En ce qui concerne la forme sociétaire que doit revêtir cette personne morale, la directive fait référence à l’article 54 du Traité sur le fonctionnement de l’Union européenne qui vise toutes les sociétés de droit civil ou commerciale, y compris les sociétés coopératives, à l’exception des sociétés qui ne poursuivent pas un but lucratif. En droit belge, les formes sociétaires acceptées seront donc toutes les formes de sociétés dotées de la personnalité juridique conformément au Code des sociétés et des associations, autre qu’une entreprise sociale au sens des articles 8:4 et 8:5 du Code des sociétés et des associations, et dont le siège est situé en Belgique.

En ce qui concerne l’exigence d’honorabilité, l’article 5 de la directive NPL vise les membres de l’organe de direction ou d’administration. Ces notions n’étant pas définies dans la directive, et compte tenu notamment de la variété des formes sociétaires que pourrait revêtir le candidat, il est proposé de viser toutes les personnes qui, conformément au droit des sociétés belge, pourraient être considérées comme “membres de l’organe de direction ou d’administration” d’une société dotée de

rechtspersoonlijkheid dan een sociale onderneming zouden kunnen worden beschouwd. Hiermee worden dus “de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur” van de aanvrager bedoeld.

Wat het vereiste inzake de professionele betrouwbaarheid betreft, vermeldt het ontwerpartikel expliciet de voorwaarden van artikel 5, (1), b), van de NPL-Richtlijn. Om de door de Europese wetgever gewenste mate van harmonisering te handhaven, heeft de regering de Richtlijn, inclusief deze bepaling, getrouw omgezet. In dezelfde optiek wordt geen gevolg gegeven aan de suggestie van de Gegevensbeschermingsautoriteit om het woord “met name” te schrappen in artikel 7, § 1, 2°, a), en 4°, van de ontwerptekst. De wetgever oordeelde immers duidelijk dat de opsomming in die bepalingen niet-exhaustief moet zijn. Om diezelfde redenen is het ook niet mogelijk om de begrippen “kleine voorvallen”, “goede reputatie” en “open” nader te verduidelijken in het wetsontwerp. Deze begrippen vloeien eveneens uit de Richtlijn voort, en in alle lidstaten zouden op uniforme wijze moeten worden geïnterpreteerd, zo nodig aan de hand van EBA-richtsnoeren of interpretaties van het Hof van Justitie van de Europese Unie. Het is niet aan de nationale wetgevers om die begrippen te verduidelijken.

Ook wordt verduidelijkt dat die voorwaarden het na te leven minimum vormen, en dat de FSMA, ook als aan die voorwaarden is voldaan, ter zake een beoordelingsmarge behoudt, en dit naar analogie met alle andere gereguleerde statuten die onder haar toezicht staan. Professionele betrouwbaarheid houdt verband met de eerbaarheid en de integriteit van een persoon. Een persoon wordt als professioneel betrouwbaar beschouwd wanneer geen elementen voorhanden zijn die duiden op het tegendeel, en er ook geen reden is om zijn goede reputatie redelijkerwijze in twijfel te trekken. Het gaat niet om een formele voorwaarde die beperkt is tot de afwezigheid van straf- of administratieve sancties in een bepaald domein. Daarom kan ook niet worden ingegaan op de suggestie van de Gegevensbeschermingsautoriteit om artikel 7, § 1, 2°, a), en 4°, van de ontwerptekst aan te vullen met andere (categorieën van) strafrechtelijke inbreuken die mogelijk ook een impact zouden kunnen hebben op de professionele betrouwbaarheid van personen die beheer-, bestuurs- of beslissingsfuncties uitvoeren bij een kredietserver.

Als onderdeel van de vergunningsvoorwaarden komt het de FSMA toe om de naleving van dat vereiste van professionele betrouwbaarheid te toetsen en te beoordelen. De afdeling Administratie van de Raad van State heeft herhaaldelijk erkend dat de FSMA ter zake

la personnalité juridique, autre qu’une entreprise sociale. Sont donc visés les “gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière” du demandeur.

En ce qui concerne l’exigence d’honorabilité professionnelle, l’article en projet reprend explicitement les conditions de l’article 5, (1), b), de la directive NPL. Dans le but de préserver le degré d’harmonisation souhaité par le législateur européen, le gouvernement a transposé la directive, en ce compris cette disposition, de manière fidèle. Dans cette même optique, il n’est pas donné suite aux suggestions de l’Autorité de protection des données de supprimer le terme “notamment” à l’article 7, § 1^{er}, 2°, a), et 4°, en projet, le législateur ayant manifestement considéré que l’énumération figurant dans ces dispositions, devait être non exhaustive. Pour les mêmes raisons, les notions d’“incidents mineurs”, de “bonne réputation” et de “preuve d’ouverture” ne pourraient être précisées davantage dans le projet. Ces notions sont également issues de la directive et devraient avoir une interprétation uniforme dans tous les États membres, le cas échéant via des orientations d’EBA ou par le biais d’interprétations de la Cour de justice de l’Union européenne. Il n’appartient pas aux législateurs nationaux de les préciser.

Il est également précisé que ces conditions constituent le minimum à respecter et que même si ces conditions sont remplies, la FSMA garde une marge d’appréciation en la matière, et ce par analogie avec tous les autres statuts réglementés placés sous sa surveillance. L’honorabilité professionnelle concerne l’honorabilité et l’intégrité d’une personne. Une personne doit être considérée comme professionnellement honorable lorsqu’il n’existe pas d’éléments indiquant le contraire et qu’il n’y a pas non plus de raison de mettre raisonnablement en doute sa bonne réputation. Il ne s’agit pas d’une condition formelle se limitant à une absence de condamnation à des sanctions pénales ou administratives dans un domaine précis. C’est également pour cette raison qu’il ne peut être donné suite à la suggestion de l’Autorité de protection des données de compléter l’article 7, § 1^{er}, 2°, a), et 4°, en projet, par d’autres (catégories d’) infractions pénales qui seraient également susceptibles d’impacter l’honorabilité professionnelle des personnes qui exercent des fonctions de gestion, d’administration ou de décision au sein d’un gestionnaire de crédit.

Faisant partie des conditions d’agrément, il appartient à la FSMA d’évaluer et d’apprécier le respect de cette exigence d’honorabilité professionnelle. Il a été reconnu à plusieurs reprises par la section d’administration du Conseil d’État que la FSMA disposait d’un pouvoir

discretionaire beoordelingsbevoegdheid heeft. De FSMA gebruikt die beoordelingsmarge op evenredige wijze. Tegen haar beslissingen ter zake kan, in voorkomend geval, trouwens bij de Raad van State een beroep tot nietigverklaring worden ingesteld bij een kennelijke beoordelingsfout of misbruik van bevoegdheid.

De FSMA beschikt over een soortgelijke beoordelingsmarge als zij beoordeelt of de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager samen over de passende deskundigheid voor de uitoefening van hun functie beschikken. In antwoord op een opmerking van de Raad van State over dit begrip “passende deskundigheid” wordt verduidelijkt dat dit begrip wel degelijk de in artikel 5, lid 1, c), van de NPL-Richtlijn vermelde vereisten inzake kennis en ervaring omvat. Dit algemenere vereiste inzake deskundigheid is een gemeenschappelijk vereiste voor alle statuten van de financiële sector (zie voor de kredietsector bijvoorbeeld de artikelen VII. 164, § 1, tweede lid, VII. 181, § 1, 2°, en § 2, 1°, VII. 186, § 1, 2°, en § 2, 1°, en VII. 187, § 1, 2°, van het Wetboek van Economisch Recht), dat, in combinatie met het vereiste inzake professionele betrouwbaarheid, het “*fit & proper*”-toezicht op de leiders van de geregementeerde ondernemingen van de financiële sector vormt dat door de prudentiële toezichthouders wordt uitgeoefend. Omwille van de harmonisering van de begrippen die in alle geregementeerde statuten van die sector worden gebruikt, wordt het begrip “deskundigheid” dus, voor dit nieuwe statuut van kredietsevicer, verkozen boven het begrip “kennis en ervaring” dat het in elk geval omvat.

De andere vergunningsvoorwaarden worden omgezet conform artikel 5 van de NPL-Richtlijn.

De voorwaarde in verband met de invoering van interne procedures die de registratie en behandeling van klachten van kredietnemers waarborgen, wordt aangevuld met het oog op de omzetting van artikel 24, leden 1 en 2, van de NPL-Richtlijn. Zo wordt bij de vergunningsvoorwaarden verduidelijkt dat die procedures effectief en transparant moeten zijn, dat de procedure voor de behandeling van klachten van kredietnemers door de kredietsevicers kosteloos moet zijn, en dat de kredietsevicers de klachten en de genomen maatregelen registreren om die aan te pakken. Er wordt gepreciseerd dat deze voorwaarde is van toepassing onverminderd de verplichtingen met betrekking tot de behandeling van klachten op grond van het Wetboek van economisch recht.

In antwoord op een opmerking van de Raad van State ter zake wordt verduidelijkt dat, wanneer de registratie en de behandeling van klachten van kredietnemers door de kredietsevicers de verwerking van persoonsgegevens

d’appréciation discrétionnaire en la matière. La FSMA utilise cette marge d’appréciation de manière proportionnée. Ses décisions en la matière peuvent d’ailleurs être soumises, le cas échéant, à un recours en annulation devant le Conseil d’État en cas d’erreur manifeste d’appréciation ou d’excès de pouvoir.

La FSMA dispose d’une marge d’appréciation similaire pour apprécier si les gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent, ensemble, d’une expertise adéquate pour l’exercice de leurs fonctions. Pour répondre à une observation du Conseil d’État au sujet de cette notion d’expertise adéquate, il est précisé que cette notion englobe bien les exigences de connaissances et d’expérience mentionnées à l’article 5, paragraphe 1^{er}, c), de la directive NPL. Cette exigence, plus globale, d’expertise est une exigence commune à tous les statuts du secteur financier (voy. par exemple dans le secteur du crédit, les articles VII. 164, § 1^{er}, alinéa 2, VII. 181, § 1^{er}, 2°, et § 2, 1°, VII. 186, § 1^{er}, 2° et § 2, 1° et VII. 187, § 1^{er}, 2°, du Code de droit économique), laquelle, combinée à l’exigence d’honorabilité professionnelle, constitue le contrôle du “*fit & proper*” des dirigeants des entreprises réglementées du secteur financier, exercé par les superviseurs prudentiels. Dans un souci d’harmonisation des notions utilisées dans tous les statuts réglementés de ce secteur, cette notion d’expertise est donc, pour ce nouveau statut de gestionnaire de crédit, préférée à celle de “connaissances et expérience” qu’elle recouvre en toute hypothèse.

Les autres conditions d’agrément sont transposées conformément à l’article 5 de la directive NPL.

La condition relative à la mise en place de procédures internes pour assurer l’enregistrement et le traitement des réclamations d’emprunteurs est complétée en vue de la transposition de l’article 24, §§ 1^{er} et 2, de la directive NPL. Il est ainsi précisé, dans les conditions d’agrément, que ces procédures doivent être effectives et transparentes, que le traitement des réclamations d’emprunteurs par les gestionnaires de crédits doit être gratuit et que ces derniers tiennent des registres des réclamations et des mesures prises pour y répondre. Il est précisé que cette condition s’applique sans préjudice des obligations en matière de traitement des réclamations du Code de droit économique.

Pour répondre à une remarque du Conseil d’État à ce sujet, il est précisé que si l’enregistrement et le traitement des réclamations d’emprunteurs, par les gestionnaires de crédit, impliquent le traitement de

impliceren, die kredietsservicrs verantwoordelijk zullen zijn voor die verwerking, en dat zij de ter zake geldende regels zullen moeten naleven, met name de regels van de Europese GDPR-Verordening. Dit vloeit echter niet voort uit de NPL-Richtlijn, waarvan het wetsontwerp de omzetting vormt. Zelfs als het nodig zou worden geacht om bepaalde elementen inzake de verwerking van persoonsgegevens bij wet te regelen, dan nog lijkt dit wetsontwerp niet het juiste instrument om dat te doen.

Artikel 5, (1), h), van de NPL-Richtlijn wordt niet in Belgisch recht omgezet, omdat de Belgische wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten niet van toepassing is op de kredietsservicrs. Er wordt voorgesteld om hen niet op te nemen bij de aan die wet onderworpen entiteiten, omdat wordt voorgesteld om de optie van artikel 6 van de NPL-Richtlijn niet te lichten, op grond waarvan het kredietsservicrs zou kunnen worden toegelaten om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden om die aan kredietkopers over te maken.

Artikel 5, (1), i), van de NPL-Richtlijn wordt niet omgezet omdat er in het Belgisch recht geen specifieke vereisten inzake rapportage en openbaarmaking voor kredietsservicrs bestaan.

Voor zover nodig, verduidelijkt paragraaf 2 van het ontwerpartikel dat de kredietsservicrs te allen tijde aan de vergunningsvoorwaarden moeten voldoen. In antwoord op een suggestie van de Gegevensbeschermingsautoriteit om het wetsontwerp aan te vullen met de bepaling van de frequentie waarmee de FSMA het centraal strafregister zal moeten raadplegen, wordt gespecificeerd dat de FSMA het centraal strafregister niet rechtstreeks raadpleegt, maar dat zij, in het kader van het vergunningsdossier, vraagt dat de aanvrager haar een voor gereguleerde activiteiten vereist uittreksel uit het strafregister bezorgt als bedoeld in artikel 596, eerste lid, van het Wetboek van Strafvordering. De frequentie waarmee de FSMA het centraal strafregister raadpleegt, moet dus niet worden verduidelijkt.

Art. 8

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 7 van de NPL-Richtlijn over de vergunningsprocedure van de kredietsservicrs. Deze bepaling beschrijft onder meer de inhoud van het inschrijvingsdossier dat bij de FSMA moet worden ingediend. De FSMA behoudt zich het recht voor om de bijkomende inlichtingen te vragen die nodig zijn voor de beoordeling van het vergunningsdossier.

données à caractère personnel, ces gestionnaires de crédit seront responsables d'un tel traitement et devront respecter les règles en la matière, notamment les règles du règlement européen RGPD. Ceci ne découle toutefois pas de la directive NPL dont le projet constitue la transposition. Par conséquent, même s'il devait être considéré nécessaire de fixer certains éléments relatifs au traitement des données à caractère personnel par voie légale, le présent projet ne semble pas être l'instrument approprié pour ce faire.

L'article 5, (1), h), de la directive NPL n'est pas transposé dans la mesure où la loi belge du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces ne s'applique pas aux gestionnaires de crédit. Il est proposé de ne pas les inclure parmi les entités assujetties à cette loi dans la mesure où il est proposé de ne pas lever l'option de l'article 6 de la directive NPL selon laquelle les gestionnaires de crédit pourraient être autorisés à recevoir et à détenir des fonds d'emprunteurs afin de les transférer à des acheteurs de crédit.

L'article 5, (1), i), de la directive NPL n'est pas transposé dans la mesure où il n'existe pas, en droit belge, d'obligations d'information et de publication d'informations spécifique applicables aux gestionnaires de crédit.

Il est précisé, pour autant que de besoin, au paragraphe 2 de l'article en projet que les gestionnaires de crédit doivent respecter en permanence leurs conditions d'agrément. Pour répondre à la suggestion de l'Autorité de protection des données de compléter le projet afin de déterminer la fréquence à laquelle le casier judiciaire central devra être consulté par la FSMA, il est précisé que la FSMA ne consulte pas directement ce casier judiciaire central mais sollicite, dans le dossier d'agrément, que le demandeur lui fournisse un extrait de casier judiciaire destiné à des activités réglementées, visé à l'article 596, alinéa 1^{er}, du Code d'instruction criminelle. Il n'y a donc pas lieu de préciser la fréquence de consultation du casier judiciaire central, par la FSMA.

Art. 8

L'article en projet transpose l'article 7 de la directive NPL relatif à la procédure d'agrément des gestionnaires de crédit. Cette disposition décrit notamment le contenu du dossier d'agrément qui doit être fourni à la FSMA. La FSMA se réserve le droit de demander des informations complémentaires nécessaires pour apprécier le dossier d'agrément.

In verband met de opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit over de aan de FSMA gegeven mogelijkheid om bijkomende inlichtingen te vragen met het oog op de beoordeling van een vergunningsdossier, wordt eerst en vooral verduidelijkt dat de bedoeling van dit zinsdeel is om de FSMA in staat te stellen om, enerzijds, de door de aanvrager van een vergunning al verstrekte informatie of documenten te verduidelijken of te preciseren, en, anderzijds, zo nodig ook de overlegging van alle andere informatie of documenten dan opgesomd in deze bepaling te eisen die, in een specifiek vergunningsdossier, omwille van de omstandigheden van dat dossier nodig zouden zijn om de naleving van de vergunningsvoorwaarden te beoordelen.

Deze bepaling is van het grootste belang voor de uitoefening van de wettelijke opdrachten van de FSMA, omdat zij het recht illustreert waarover de FSMA, conform de geldende wettelijke bepalingen, beschikt om de entiteiten onder haar toezicht te allen tijde te vragen om haar alle inlichtingen of documenten mee te delen die zij nodig heeft voor de uitoefening van haar opdracht (zie ook artikel 26, § 1, 1°, van de ontwerp tekst). Bovendien blijkt uit de formulering van deze zin al duidelijk dat deze de FSMA geen “blanco cheque” geeft, omdat de bijkomende inlichtingen die zij kan vragen, nodig (en dus pertinent) moeten zijn voor de beoordeling van de vergunningsaanvraag. Voor zover nodig, is de formulering van deze zin enigszins aangepast om nog nader te verduidelijken dat enkel bijkomende informatie mag worden gevraagd die nodig is voor de beoordeling van het vergunningsdossier, wat de FSMA, in voorkomend geval, dus moet kunnen verantwoorden.

In het vergunningsdossier moeten onder meer de volgende gegevens voorkomen: de identificatiegegevens van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager, en de identificatiegegevens van de personen die een gekwalificeerde deelneming hebben bij de aanvrager. Die identificatiegegevens worden gedefinieerd in ontwerp artikel 5, 15°.

Tot die identificatiegegevens behoren, voor de in het Rijksregister ingeschreven natuurlijke personen, hun identificatienummer in het Rijksregister. Zoals wordt aangestipt in het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit, is, krachtens artikel 8 van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, geen machtiging vereist om het Rijksregisternummer te gebruiken, wanneer dat gebruik expliciet is voorzien door of krachtens een wet, een decreet of een ordonnantie, wat het doel is van deze ontwerp bepaling.

En ce qui concerne la remarque de l'Autorité de protection des données sur la faculté donnée à la FSMA de demander des informations complémentaires pour apprécier le dossier d'agrément, il est tout d'abord précisé que l'intention, visée dans cette partie de phrase, est, d'une part, de permettre à la FSMA de préciser ou clarifier des informations ou documents déjà communiqués par le demandeur d'agrément, mais également, d'autre part, de permettre à la FSMA de réclamer, le cas échéant, toute autre information ou document que ceux énumérés dans cette disposition, qui seraient nécessaires, dans un dossier d'agrément spécifique, en raison des circonstances de ce dossier, pour l'appréciation du respect des conditions d'agrément.

Cette disposition est primordiale pour l'exercice des missions légales de la FSMA dans la mesure où elle illustre le droit dont dispose la FSMA, conformément aux dispositions légales en vigueur, de demander, à tout moment, aux entités sous son contrôle de lui fournir tous renseignements ou tous documents nécessaires à l'exécution de sa mission (cfr. aussi article 26, § 1^{er}, 1°, en projet). Il ressort en outre déjà clairement du libellé de cette phrase qu'elle ne laisse pas un “chèque en blanc” à la FSMA dans la mesure où les informations complémentaires qu'elle est en droit de demander doivent être nécessaires (et donc pertinentes) pour apprécier la demande d'agrément. Pour autant que de besoin, la formulation de cette phrase est légèrement modifiée pour clarifier encore davantage que seules peuvent être sollicitées des informations complémentaires qui sont nécessaires pour apprécier le dossier d'agrément, ce que la FSMA doit donc être en mesure de justifier, le cas échéant.

Dans le dossier d'agrément doivent notamment figurer les données d'identification des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et des délégués à la gestion journalière du demandeur, ainsi que les données d'identification des personnes qui détiennent, au sein de ce demandeur d'agrément, de participations qualifiées. Ces données d'identification sont définies à l'article 5, 15°, en projet.

Parmi ces données d'identification, figure, pour les personnes physiques inscrites au registre national, leur numéro d'identification dans ce registre national. Comme le rappelle l'Autorité de protection des données dans son avis, conformément à l'article 8 de la loi du 8 août 1983 organisant un registre national des personnes physiques, une autorisation d'utilisation du numéro du Registre national n'est pas requise lorsque cette utilisation est explicitement prévue par ou en vertu d'une loi, un décret ou une ordonnance, ce qui est l'objet de la disposition en projet.

In dit geval, strekt het gebruik van het Rijksregisternummer door de FSMA ertoe voor een ontwijfelbare identificatie te zorgen van de personen voor wie de vereisten inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid gelden. Deze doelstelling komt in de ontwerp tekst aan bod omdat het Rijksregisternummer precies deel uitmaakt van de van de in ontwerp artikel 5, 15°, gedefinieerde “identificatiegegevens”. Die vereisten inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid vloeien rechtstreeks voort uit de NPL-Richtlijn. Deze toetsing van het “*fit & proper*”-karakter gebeurt in hoofdzaak *a priori*, op het moment waarop de vergunningsaanvraag van de kredietservicier wordt onderzocht. Bovendien moeten de betrokken personen tijdens de volledige duur van hun mandaat permanent aan die vereisten blijven voldoen. Voor elke nieuwe kandidatuur moet de FSMA controleren of ze al over informatie over de betrokken persoon beschikt. In het algemeen belang moet er worden op toegezien dat alle informatie waarover de FSMA over een bepaalde persoon beschikt, en die erop zou kunnen wijzen dat die persoon niet over de vereiste beroeps- of betrouwbaarheidskwalificaties beschikt, worden teruggevonden. Bovendien is het in het belang van de betrokkene dat alle mogelijke middelen worden aangewend om te voorkomen dat, bij de “*fit & proper*”-beoordeling, gegevens in aanmerking worden genomen die geen betrekking hebben op de betrokken persoon (maar op een naamgenoot bijvoorbeeld), en die een negatieve invloed zouden kunnen hebben op de beoordeling van zijn dossier. Het gebruik van het Rijksregisternummer heeft dus een dubbele doelstelling. Dat gebruik is dus niet alleen noodzakelijk voor een optimale en efficiënte uitvoering van de toezichtsopdrachten die in het algemeen belang aan de FSMA zijn toevertrouwd, maar impliceert ook een bijkomende bescherming van de betrokken personen voor identiteitsfouten die de beoordeling van hun dossier zouden kunnen beïnvloeden. Voornoemde doelstellingen kunnen redelijkerwijze niet worden verwezenlijkt zonder gebruik te maken van het Rijksregisternummer.

Als het Rijksregisternummer ontbreekt, blijft het om voornoemde redenen essentieel om de personen die aan de “*fit & proper*”-vereisten zijn onderworpen, op unieke en zekere wijze te kunnen identificeren. Daarom wordt voor de personen die geen Rijksregisternummer hebben, bepaald dat, naast hun naam, hun voornamen en het adres waar ze zijn gedomicilieerd, ook hun geboortedatum en -plaats aan de FSMA worden meegedeeld. Alleen de combinatie van die gegevens biedt de garantie dat een persoon op een unieke wijze wordt geïdentificeerd (bijvoorbeeld personalia kunnen evolueren, twee naamgenoten kunnen dezelfde geboortedatum hebben, of de geboortedatum kan onbekend zijn). Zonder de mededeling van de geboorteplaats kan de unieke en zekere identificatie van de betrokkenen niet worden

La finalité de l'utilisation du numéro de registre national, en l'espèce, par la FSMA est de s'assurer de l'identification certaine des personnes soumises aux exigences d'expertise et d'honorabilité professionnelle. Cette finalité figure dans le projet dans la mesure où le numéro de registre national fait précisément partie des “données d'identification”, définies à l'article 5, 15°, en projet. Ces exigences d'expertise et d'honorabilité professionnelle découlent directement de la directive NPL. Cette vérification du caractère “*fit & proper*” se fait principalement *a priori*, au moment de l'examen de la demande d'agrément du gestionnaire de crédit. En outre, les personnes concernées doivent rester en permanence en conformité avec ces exigences pendant la durée de leur mandat. Pour chaque nouvelle candidature, la FSMA doit vérifier si elle dispose déjà d'informations sur la personne en question. Dans l'intérêt public, il convient de veiller à ce que toutes les informations connues de la FSMA sur une personne donnée, et qui pourraient indiquer qu'elle ne dispose pas des qualifications professionnelles ou de l'honorabilité nécessaires, soient retrouvées. En outre, dans l'intérêt de la personne concernée, tous les moyens possibles doivent être mis en œuvre pour éviter que des informations soient prises en compte dans l'évaluation “*fit and proper*” qui ne se rapportent pas à la personne en question (mais à un homonyme, par exemple) et qui pourraient influencer négativement l'évaluation de son dossier. L'utilisation du numéro national a donc un double objectif. Cette utilisation est non seulement nécessaire à l'exécution optimale et efficace des missions de supervision confiées à la FSMA dans l'intérêt public, mais elle constitue également une protection supplémentaire pour les personnes concernées contre les erreurs d'identité qui pourraient potentiellement affecter l'évaluation de leur dossier. Les finalités susmentionnées ne peuvent raisonnablement être atteintes sans l'utilisation du numéro de registre national.

En l'absence d'un numéro de registre national, il reste essentiel, pour les raisons précitées, de pouvoir identifier les personnes soumises aux exigences de “*fit & proper*” de manière unique et certaine. À cet effet, pour ces personnes qui ne disposent pas d'un numéro de registre national, en plus du nom, des prénoms et de l'adresse du domicile, il est prévu que la date et le lieu de naissance soient également communiqués à la FSMA. Seule une combinaison de ces données offre la garantie d'identifier une personne de manière unique (par exemple, les coordonnées peuvent évoluer, deux homonymes peuvent avoir la même date de naissance ou la date de naissance peut être inconnue). Sans la communication du lieu de naissance, l'identification unique et certaine des personnes concernées n'est pas

gegarandeerd. Daarom wordt geen gevolg gegeven aan de suggestie van de Gegevensbeschermingsautoriteit om de vermelding van dat gegeven te schrappen in de definitie van de identificatiegegevens van de personen die geen Rijksregisternummer hebben.

Zoals de Gegevensbeschermingsautoriteit in haar advies suggereert, wordt artikel 8, § 2, 4°, (i), en 5°, (i), aangevuld om zo expliciet te verwijzen naar het in artikel 596, eerste lid, van het Wetboek van Strafvordering bedoelde uittreksel uit het strafregister.

In artikel 8, § 2, 4°, (ii), 5°, (ii), en 6°, wordt de FSMA gemachtigd om de modaliteiten te definiëren op grond waarvan de aanvrager aantoont dat zijn zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de met zijn dagelijks bestuur belaste personen over de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid beschikken die nodig is voor de uitoefening van hun functie, en dat de personen die gekwalificeerde deelnemingen bezitten, voldoen aan de in ontwerpartikel 7, § 1, 4°, bedoelde voorwaarde inzake betrouwbaarheid.

In dat verband is de Raad van State van oordeel dat de keuzes die de FSMA daarbij maakt, “een politieke inhoud zullen hebben en dus een beleidskeuze zullen vormen”, en dat voornoemde machtigingen dus niet aanvaardbaar zijn.

Eerst en vooral wordt er in dat verband aan herinnerd dat de voorwaarden inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid ertoe strekken na te gaan of een persoon, op ethisch vlak, effectief over de vereiste kwaliteiten beschikt om de betrokken geregementeerde functies uit te oefenen. Omdat het daarbij om inschrijvingsvoorwaarden gaat, komt het de FSMA toe om de naleving ervan te beoordelen. De afdeling Administratie van de Raad van State heeft herhaaldelijk erkend dat de FSMA ter zake over een discretionaire beoordelingsbevoegdheid beschikte. Als administratieve overheid is de FSMA verplicht de beginselen van het administratief recht na te leven. Zij gebruikt die beoordelingsmarge dus op een evenredige wijze en motiveert haar beslissingen ter zake. Tegen haar beslissingen kan, in voorkomend geval, trouwens een beroep tot nietigverklaring worden ingesteld bij de Raad van State bij een kennelijke beoordelingsfout of misbruik van bevoegdheid.

Aangezien die voorwaarden geen objectieve voorwaarden zijn die losstaan van de FSMA, maar kaderen in een beoordeling door de FSMA, lijkt het aanvaardbaar dat zij de betrokken criteria bepaalt. Zij definieert dus de criteria die zij in het kader van haar beoordelingsmarge zal toepassen. Elke tegengestelde redenering zou de bevoegdheid van de FSMA om de naleving van

garantie, raison pour laquelle il n'est pas donné suite à la suggestion de l'Autorité de protection des données de supprimer la mention de cette donnée dans la définition des données d'identification des personnes ne disposant pas d'un numéro de registre national.

Comme suggéré par l'Autorité de protection des données dans son avis, l'article 8, § 2, 4°, (i), et 5°, (i), est complété pour se référer explicitement à l'extrait du casier judiciaire visé à l'article 596, alinéa 1^{er}, du Code d'instruction criminelle.

À l'article 8, § 2, 4°, (ii), 5°, (ii), et 6°, la FSMA est habilitée à définir les modalités en vertu desquelles le demandeur démontre que ses gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et ses délégués à la gestion journalière disposent de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de leur fonction et que les personnes qui détiennent des participations qualifiées remplissent la condition d'honorabilité requise à l'article 7, § 1^{er}, 4°, en projet.

À cet égard, le Conseil d'État considère notamment que les choix posés par la FSMA “auront un contenu politique et témoignent de l'exercice d'un pouvoir d'appréciation en opportunité” et que les habilitations précitées ne sont donc pas admissibles.

Il est, tout d'abord, rappelé à cet égard que l'objectif des conditions d'expertise et d'honorabilité professionnelle est de s'assurer qu'une personne présente bien, sur le plan éthique, les qualités nécessaires pour exercer les fonctions réglementées concernées. Faisant partie des conditions d'agrément, il appartient à la FSMA d'en apprécier le respect. Il a été reconnu à plusieurs reprises par la section d'administration du Conseil d'État que la FSMA disposait d'un pouvoir d'appréciation discrétionnaire en la matière. La FSMA, en sa qualité d'autorité administrative, est tenue de respecter les principes du droit administratif. Elle utilise donc cette marge d'appréciation de manière proportionnée et elle motive ses décisions en la matière. Ses décisions peuvent d'ailleurs être soumises, le cas échéant, à un recours en annulation devant le Conseil d'État en cas d'erreur manifeste d'appréciation ou d'excès de pouvoir.

Ces conditions n'étant pas liées à des conditions objectives extérieures à la FSMA, mais relevant d'une appréciation que porte celle-ci, il paraît admissible que cette dernière en fixe les critères. Elle définit ainsi les critères qu'elle appliquera dans l'exercice de sa marge d'appréciation. Tout raisonnement contraire remettrait en cause la compétence de la FSMA d'apprécier en toute

de inschrijvingsvoorwaarden in alle onafhankelijkheid te beoordelen, alsook de ter zake erkende beoordelingsmarge van de FSMA opnieuw ter discussie stellen.

Wat tot slot de bewaringstermijn van de gegevens betreft, wordt verduidelijkt dat de FSMA de persoonsgegevens niet langer bewaart dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor zij ze heeft verzameld. Meer specifiek worden de gegevens die de FSMA verwerkt bij de uitoefening van haar toezichtsoopdrachten op de *fit & proper* vereiste bij de kredietsevicers, zolang bewaart als die personen aan haar toezicht zijn onderworpen. De FSMA kan die gegevens nog langer dan die periode bewaren, bijvoorbeeld voor zover die gegevens weer relevant zouden kunnen worden in het kader van eventuele aansprakelijkheidsvorderingen of voor de latere uitoefening van haar toezichtstaken, onder meer gelet op de termijnen als bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 over het beroepsverbod. Bovendien is de FSMA onderworpen aan de archiefwet van 24 juni 1955 en worden bepaalde gegevens bijgevolg gedurende een langere periode bewaard, zoals voorzien door deze wet, voor archiveringsdoeleinden en mits gepaste waarborgen. Om die redenen is het onmogelijk om in dit wetsontwerp een termijn voor de bewaring van de gegevens vast te stellen.

Art. 9

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 9 van de NPL-Richtlijn over het bijhouden van de lijst van de vergunde kredietsevicers. Deze lijst bevat ook de kredietsevicers van een andere lidstaat die in België kredietsevicingactiviteiten mogen uitvoeren. De FSMA publiceert deze lijst op haar website en actualiseert ze geregeld. Aangezien de op die lijst vermelde kredietsevicers uitsluitend rechtspersonen zijn, bevat deze lijst geen persoonsgegevens.

Art. 10

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 13 van de NPL-Richtlijn over de kredietsevicingactiviteiten van kredietsevicers naar Belgisch recht in een grensoverschrijdend kader en meer specifiek de vrijheid om kredietsevicingactiviteiten uit te oefenen in een andere lidstaat dan België.

indépendance le respect des conditions d'inscription ainsi que la marge d'appréciation reconnue à cette dernière en la matière.

Enfin, en ce qui concerne le délai de conservation des données, il est précisé que la FSMA ne conserve les données que durant le temps nécessaire pour atteindre le but dans lequel elle les a recueillies. Plus particulièrement, les données que traitera la FSMA aux fins de l'exercice de ses missions de contrôle de l'exigence de *fit & proper* au sein des gestionnaires de crédit seront conservées aussi longtemps que les personnes concernées seront soumises à sa supervision. La FSMA est également amenée à conserver les données au-delà de cette période, par exemple dans la mesure où celles-ci pourraient redevenir pertinentes dans le cadre d'éventuelles actions en responsabilité ou pour l'exercice ultérieur de ses tâches de supervision, compte tenu notamment des délais prévus à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relatif à l'interdiction professionnelle. En outre, la FSMA est soumise à la loi sur les Archives du Royaume du 24 juin 1955 et certaines informations sont dès lors conservées pendant une période plus longue, telle que prévue par cette loi, à des fins archivistiques et moyennant des garanties appropriées. Pour ces différentes raisons, il est impossible de fixer un délai de conservation des données dans le présent projet de loi.

Art. 9

L'article en projet transpose l'article 9 de la directive NPL relatif à la tenue de la liste des gestionnaires de crédit agréés. Cette liste reprend également les gestionnaires de crédit d'un autre État membre autorisés à exercer des activités de gestion de crédit en Belgique. La FSMA publie cette liste sur son site internet et la met à jour régulièrement. Les gestionnaires de crédit repris sur cette liste étant uniquement des personnes morales, cette liste ne contient pas de données à caractère personnel.

Art. 10

L'article en projet transpose les dispositions de l'article 13 de la directive NPL qui concerne les activités de gestion de crédits des gestionnaires de crédit de droit belge dans un cadre transfrontalier et plus particulièrement la libre prestation d'activités de gestion de crédits dans un autre État membre que la Belgique.

HOOFDSTUK 2

Buitenlandse kredietsservicर्स

Art. 11

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 13, lid 1, van de NPL-Richtlijn en viseert de hypothese waarbij een kredietsservicingactiviteit in België wordt verricht door een kredietsservicer met een in een lidstaat van herkomst verleende vergunning.

De Richtlijn verduidelijkt dat in dat geval de activiteit in de lidstaat van ontvangst, in dit geval België, wordt verricht onverminderd eventuele in het nationale recht van de lidstaat van ontvangst vastgestelde beperkingen en vereisten, met inbegrip van een verbod op het ontvangen en aanhouden van gelden van kredietnemers.

Wanneer de lidstaat van herkomst van een kredietsservicer kredietsservicर्स verbiedt gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden, kan een kredietsservicer die activiteit noch in zijn lidstaat van herkomst, noch in een lidstaat van ontvangst verrichten, zelfs niet wanneer een lidstaat van ontvangst het ontvangen en aanhouden van gelden toestaat, juist omdat de kredietsservicer daarvoor geen vergunning door zijn lidstaat van herkomst was verleend.

Het ontwerpartikel verduidelijkt dus dat het kredietsservicर्स die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Unie, en die actief zouden zijn in België, niet is toegestaan om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

TITEL 3

*Verplichtingen die van toepassing zijn
op de kredietsservicर्स en
de kredietkopers*

Art. 12

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 6, (1), van de NPL-Richtlijn. Er wordt voorgesteld om de nationale optie niet te lichten waarbij het kredietsservicर्स is toegelaten om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden om die aan kredietkopers over te maken, en dit met het oog op de bescherming van de tegoeden van de kredietnemers, gelet op de systeemrisico's die uit het aanhouden van zo'n gelden zouden voortvloeien, en naar analogie met de kredietbemiddelingsactiviteit die evenmin het aanhouden van cliëntengelden omvat.

CHAPITRE 2

Gestionnaires de crédits étrangers

Art. 11

L'article en projet transpose l'article 13, § 1^{er}, de la directive NPL et vise l'hypothèse d'une activité de gestion de crédit, en Belgique, par un gestionnaire de crédits agréé dans un autre État membre.

La directive précise que, dans ce cas, l'activité dans l'État membre d'accueil, en l'occurrence la Belgique, est exercée sans préjudice des restrictions ou exigences qui sont établies dans le droit national de l'État membre d'accueil, y compris une interdiction de recevoir ou de détenir des fonds d'emprunteurs.

Ainsi, lorsque l'État membre d'origine d'un gestionnaire de crédits interdit aux gestionnaires de crédits de recevoir et de détenir des fonds d'emprunteurs, un gestionnaire de crédits ne peut alors le faire ni dans son État membre d'origine, ni dans aucun État membre d'accueil, même si un État membre d'accueil autorise la réception et la détention de fonds, précisément parce que le gestionnaire de crédits n'a pas été agréé à cette fin par son État membre d'origine.

Il est donc précisé, dans l'article en projet, que les gestionnaires de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'Union européenne et qui exerceraient des activités en Belgique, ne sont pas autorisés à recevoir ou détenir des fonds d'emprunteurs.

TITRE 3

*Obligations applicables
aux gestionnaires de crédits et
aux acheteurs de crédits*

Art. 12

L'article en projet est la transposition de l'article 6, (1), de la directive NPL. Il est proposé de ne pas lever l'option nationale d'autoriser les gestionnaires de crédit de recevoir et détenir des fonds d'emprunteurs afin de les transférer à des acheteurs de crédit, et ce dans un but de protection des avoirs des emprunteurs vu les risques systémiques qu'entraînerait une telle détention et par analogie avec l'activité d'intermédiation en crédit qui n'inclut également pas la détention de fonds de clients.

Bijgevolg moet artikel 6, (2) en (3), niet in Belgisch recht worden omgezet.

Art. 13

Het ontwerpartikel zorgt voor de getrouwe omzetting in Belgisch recht van artikel 10 van de NPL-Richtlijn, dat de regels beschrijft die van toepassing zijn op de betrekkingen met de kredietnemer, en op de voor de kredietkopers en de kredietshouders geldende communicatieverplichtingen. Er wordt gepreciseerd dat deze regels van toepassing zijn onverminderd de regels die op hen van toepassing zijn overeenkomstig het Wetboek van Economisch Recht.

Paragraaf 2 van het ontwerpartikel bevat een opsomming van de gegevens die aan de kredietnemers moet worden meegedeeld na elke overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf door de kredietkoper of de kredietshouder. Om de door de Europese wetgever gewenste mate van harmonisering te kunnen handhaven, heeft de regering de NPL-Richtlijn, inclusief deze bepaling, getrouw omgezet. In diezelfde optiek wordt geen gevolg gegeven aan de suggestie van de Gegevensbeschermingsautoriteit om de woorden “ten minste” te schrappen in ontwerpartikel 13, § 2, omdat de wetgever er duidelijk is van uitgegaan dat de opsomming in deze bepaling niet-exhaustief moet zijn.

Art. 14

Het ontwerpartikel zorgt voor de getrouwe omzetting in Belgisch recht van artikel 11 van de NPL-Richtlijn, dat de regels beschrijft die van toepassing zijn op de contractuele relaties tussen een kredietshouder en een kredietkoper.

Wanneer een kredietkoper het beheer en de afdwinging van de naleving van een kredietovereenkomst aan een kredietshouder toevertrouwt, delegeert de kredietkoper zijn rechten en verplichtingen en zijn directe contacten met de kredietnemer aan de kredietshouder, maar blijft hij uiteindelijk wel verantwoordelijk. Bijgevolg moet de relatie tussen kredietkoper en kredietshouder duidelijk in een schriftelijke kredietshoudingovereenkomst worden vastgelegd.

Paragraaf 4 verduidelijkt dat de bescheiden die de kredietshouders moeten bewaren, voor een periode van tien jaar worden bewaard na de datum waarop de kredietshoudingovereenkomst wordt beëindigd. De NPL-richtlijn voorziet in een periode van ten minste vijf jaar

Il n'y a, par conséquent, pas lieu de transposer l'article 6, (2) et (3).

Art. 13

L'article en projet constitue une transposition fidèle de l'article 10 de la directive NPL, qui décrit les règles applicables aux relations avec l'emprunteur et aux communications aux emprunteurs applicables aux acheteurs de crédit et aux gestionnaires de crédit. Il est précisé que ces règles s'appliquent sans préjudice des règles qui leur sont applicables conformément au Code de droit économique.

Le paragraphe 2 de l'article en projet énumère les informations qui doivent être transmises aux emprunteurs après le transfert des droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou la cession du contrat de crédit non performant lui-même, par l'acheteur de crédit ou le gestionnaire de crédit. Dans le but de préserver le degré d'harmonisation souhaité par le législateur européen, le gouvernement a transposé la directive NPL, en ce compris cette disposition, de manière fidèle. Dans cette même optique, il n'est pas donné suite à la suggestion de l'Autorité de protection des données de supprimer les termes “au moins” à l'article 13, § 2, en projet, le législateur ayant manifestement considéré que l'énumération figurant dans cette disposition devait être non exhaustive.

Art. 14

L'article en projet constitue une transposition fidèle de l'article 11 de la directive NPL, qui décrit les règles applicables aux relations contractuelles entre un gestionnaire de crédits et un acheteur de crédits.

Lorsqu'un acheteur de crédits confie la gestion et l'exécution d'un contrat de crédit à un gestionnaire de crédits, l'acheteur de crédits lui délègue ses droits et obligations, mais aussi le contact direct avec l'emprunteur, tout en restant responsable en dernier ressort. La relation entre l'acheteur de crédits et le gestionnaire de crédits doit être clairement établie dans un accord écrit de gestion de crédits.

Le paragraphe 4 précise que les archives qui doivent être tenues et conservées par les gestionnaires de crédits le sont pendant une durée de dix ans à compter de la date de résiliation de l'accord de gestion de crédits. La directive NPL prévoit une durée minimale de cinq ans

na de datum waarop de krediet servicingovereenkomst wordt beëindigd, of voor de duur van de in het nationale recht toepasselijke wettelijke verjaringstermijn, doch in geen geval langer dan tien jaar. De termijn van tien jaar is vastgesteld rekening houdend met de verjaringstermijn voor persoonlijke rechtsvorderingen van artikel 2262*bis*, § 1, van het Burgerlijk Wetboek.

Art. 15

Het ontwerpartikel zorgt voor de getrouwe omzetting in Belgisch recht van artikel 12 van de NPL-Richtlijn over de uitbesteding door een krediet servicer, en beschrijft de voorwaarden waarin dergelijke uitbestedingen moeten voldoen.

De contractuele verhouding tussen de krediet servicer en de krediet koper en de verplichtingen van de krediet servicer tegenover de krediet koper mogen niet worden gewijzigd door de uitbesteding van krediet servicingactiviteiten aan krediet servicingaanbieders. Krediet servicers zijn er verantwoordelijk voor dat de eventuele uitbesteding van hun krediet servicingactiviteiten aan krediet servicingaanbieders niet leidt tot overmatig operationeel risico, of tot niet-naleving van voorschriften van dit wetsontwerp en van het Belgisch recht over kredieten door de krediet servicingaanbieder.

Paragraaf 3 verduidelijkt dat de krediet servicer bescheiden bewaart inzake relevante instructies aan de krediet servicingaanbieder, en inzake de uitbestedingsovereenkomst voor een periode van tien jaar na de datum waarop de krediet servicingovereenkomst wordt beëindigd. Naar analogie met de vastgestelde termijn voor het bewaren van de bescheiden over de krediet servicingovereenkomst als bedoeld in artikel 14, is die termijn van tien jaar vastgesteld rekening houdend met de verjaringstermijn voor persoonlijke rechtsvorderingen van artikel 2262*bis*, § 1, van het Burgerlijk Wetboek.

Ook wordt verduidelijkt dat het de krediet servicingaanbieders niet is toegestaan gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

Art. 16

Het ontwerpartikel zorgt voor de getrouwe omzetting in Belgisch recht van artikel 24, (3), van de NPL-Richtlijn, die bepaalt dat de bevoegde autoriteit, in dit geval de FSMA, zorgt voor de vaststelling en de bekendmaking van een procedure voor de behandeling van klachten van kredietnemers over krediet kopers, krediet servicers

à compter de la date de résiliation de l'accord de gestion de crédits ou pendant le délai légal de prescription applicable en droit national, mais en tout état de cause pour une durée n'excédant pas 10 ans. Le délai de dix ans a été fixé tenant compte du délai de prescription pour les actions personnelles de l'article 2262*bis*, § 1^{er}, du Code civil.

Art. 15

L'article en projet vise à transposer fidèlement l'article 12 de la directive NPL relatif à l'externalisation par un gestionnaire de crédits et décrit les conditions auxquelles sont soumises de telles externalisations.

La relation contractuelle entre le gestionnaire de crédits et l'acheteur de crédits ainsi que les obligations du gestionnaire de crédits envers l'acheteur de crédits ne sont pas modifiées par l'externalisation des activités de gestion de crédits à des prestataires de services de gestion de crédits. Les gestionnaires de crédits ont la responsabilité de veiller à ce que l'externalisation éventuelle de leurs activités de gestion de crédits auprès de prestataires de services de gestion de crédits n'entraîne pas de risques opérationnels injustifiés, ou de non-respect par ledit prestataire des exigences du présent projet et du droit belge en matière de crédit.

Le paragraphe 3 précise que le gestionnaire de crédits tient et conserve les archives des instructions pertinentes adressées au prestataire de services de gestion de crédits, ainsi que l'accord d'externalisation pendant dix ans à compter de la date de résiliation de l'accord. Par analogie avec le délai fixé pour la conservation des archives sur l'accord de gestion de crédits visé à l'article 14, ce délai de dix ans a été fixé tenant compte du délai de prescription pour les actions personnelles de l'article 2262*bis*, § 1^{er}, du Code civil.

Il est également précisé que les prestataires de services de gestion de crédits ne sont pas autorisés à recevoir ou à détenir des fonds d'emprunteurs.

Art. 16

L'article en projet vise à transposer l'article 24, (3), de la directive NPL, selon lequel l'autorité compétente, en l'occurrence la FSMA, établit et publie une procédure pour le traitement des réclamations d'emprunteurs en ce qui concerne les acheteurs de crédits, les gestionnaires de crédits et les prestataires de services de gestion

en krediet servicingaanbieders. Na ontvangst worden die klachten onverwijld behandeld.

TITEL 4

Kredietkopers

Art. 17

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 15 van de NPL-Richtlijn, dat betrekking heeft op het recht op informatie betreffende de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf.

Kredietinstellingen moeten gedetailleerde informatie verstrekken aan potentiële kredietkopers om hen in staat te stellen hun eigen beoordeling te verrichten van de waarde van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf. Kredietinstellingen moeten die informatie slechts eenmaal tijdens het proces verstrekken, hetzij tijdens de initiële fase, hetzij tijdens de daaropvolgende fasen, maar in elk geval vóór de sluiting van de overeenkomst tot overdracht. Die informatieplicht is noodzakelijk en gerechtvaardigd om potentiële kredietkopers in staat te stellen geïnformeerde keuzes te maken voordat zij een transactie aangaan en daarom is het legitiem dat kredietinstellingen de persoonsgegevens van kredietnemers delen met potentiële kredietkopers. Dergelijke informatie moet strikt beperkt blijven tot hetgeen noodzakelijk is om potentiële kredietkopers in staat te stellen de waarde te beoordelen van de rechten van een kredietgever krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en de kans op inning van de waarde van die overeenkomst.

In antwoord op een opmerking van de Raad van State ter zake, wordt verduidelijkt dat, indien deze mededeling van informatie aan de kredietkopers de verwerking van persoonsgegevens zou impliceren, de kredietinstellingen en de betrokken kredietkopers verantwoordelijk zullen zijn voor die verwerking, en dat zij de ter zake geldende regels zullen moeten naleven, met name die van de Europese GDPR-Verordening. Dit vloeit echter niet voort uit de NPL-Richtlijn, waarvan het wetsontwerp de omzetting vormt. Zelfs als het nodig zou worden geacht om bepaalde elementen inzake de verwerking van persoonsgegevens bij wet te regelen, dan nog lijkt dit wetsontwerp niet het juiste instrument om dat te doen.

de crédits. Les réclamations sont traitées rapidement après réception.

TITRE 4

Acheteurs de crédits

Art. 17

L'article en projet vise à transposer l'article 15 de la directive NPL consacré au droit à l'information concernant les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou le contrat de crédit non performant lui-même.

En vertu de cette disposition, les établissements de crédit doivent fournir des informations détaillées aux acheteurs potentiels de crédits, de manière à leur permettre de procéder à leur propre évaluation de la valeur des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou du contrat de crédit non performant lui-même. Les établissements de crédit ne devraient fournir ces informations qu'une seule fois au cours du processus, soit au cours de la phase initiale, soit au cours des phases ultérieures, mais en tout état de cause avant la conclusion du contrat de transfert. Cette obligation d'information est nécessaire et justifiée pour que les acheteurs potentiels de crédits puissent faire des choix éclairés avant de conclure une transaction et, partant, il est légitime que les établissements de crédit partagent les données à caractère personnel des emprunteurs avec d'éventuels acheteurs de crédits. Ces informations devraient être strictement limitées à ce qui est nécessaire pour permettre aux acheteurs potentiels de crédits d'évaluer la valeur des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, ainsi que la probabilité de recouvrer la valeur de ce contrat.

Pour répondre à une remarque du Conseil d'État à ce sujet, il est précisé que si cette fourniture d'informations aux acheteurs de crédit devait impliquer le traitement de données à caractère personnel, les établissements de crédit et les acheteurs de crédit concernés seront responsables d'un tel traitement et devront respecter les règles en la matière, notamment celles du règlement européen RGPD. Ceci ne découle toutefois pas de la directive NPL dont le projet constitue la transposition. Par conséquent, même s'il devait être considéré nécessaire de fixer certains éléments relatifs au traitement des données à caractère personnel par voie légale, le présent projet ne semble pas être l'instrument approprié pour ce faire.

Het ontwerpartikel bevat ook informatieverplichtingen voor kredietinstellingen ten opzichte van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van de kredietnemer. Voor de informatieverplichtingen ten aanzien van hun prudentiële toezichthoudende autoriteit wordt verwezen naar de toelichting bij ontwerpartikel 36.

Deze informatie omvatten ten minste het totale uitstaande saldo van de overgedragen kredietportefeuilles, evenals van het aantal en het volume van de daarin opgenomen kredieten, en of er kredietovereenkomsten met consumenten in zijn opgenomen. Voor elke kredietportefeuille die in één enkele transactie wordt overgedragen moet de informatie de identificatiecode voor juridische entiteiten (*legal entity identifier*, LEI) van de kredietkoper omvatten, of, in voorkomend geval, zijn vertegenwoordiger, of, wanneer die niet beschikbaar is, de identiteit en het adres van de kredietkoper en, in voorkomend geval, zijn vertegenwoordiger in de Unie. De FSMA (als de kredietnemer woont of zijn statutaire zetel in België heeft) moet kunnen eisen dat de informatie op kwartaalbasis wordt verstrekt wanneer zij dat nodig acht, onder meer vanwege het grote aantal transacties tijdens een crisisperiode.

De identificatiecode voor juridische entiteiten is een code die de identificatie mogelijk maakt van de personen die aan een financiële transactie deelnemen, en die door verschillende Europese verordeningen (bijvoorbeeld MiFIR, EMIR...) vereist is. Aangezien deze term noch in de richtlijn, noch in de andere Europeesrechtelijke teksten waarin die term wordt gebruikt, wordt gedefinieerd, en om een conflict met de eventuele ontwikkelingen op Europees niveau te vermijden, wordt niet ingegaan op de suggestie van de Raad van State om dit begrip te definiëren.

Conform de vereisten van de richtlijn wordt in paragraaf 5 verduidelijkt dat gegevensuitwisselingen die overeenkomstig het ontwerpartikel plaatsvinden, moeten voldoen aan de Europese verordeningen inzake de bescherming van persoonsgegevens, namelijk Verordeningen (EU) 2016/679 en (EU) 2018/1725.

Er kan geen gevolg worden gegeven aan de suggestie van de Gegevensbeschermingsautoriteit om de woorden "ten minste" te schrappen in ontwerpartikel 13, § 2, omdat de wetgever er duidelijk is van uitgegaan dat de opsomming in deze bepaling niet-exhaustief moet zijn.

Art. 18

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting van artikel 16, leden 7 en 8, van de NPL-Richtlijn met betrekking tot de gegevenstemplates die kredietinstellingen

L'article en projet contient également des obligations d'information, dans le chef des établissements de crédit vis-à-vis de l'autorité compétente de l'État membre de l'emprunteur. Pour les obligations d'information vis-à-vis de leur autorité de contrôle prudentiel il est renvoyé au commentaire de l'article 36 en projet.

Ces informations incluent au moins l'encours agrégé des portefeuilles de crédit transférés, ainsi que le nombre et la taille des crédits inclus et si la cession comprend des contrats de crédit conclus avec des consommateurs. Pour chaque portefeuille de crédits transféré dans une transaction unique, les informations fournies comprennent l'identifiant d'entité juridique de l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant, ou, lorsqu'il n'est pas disponible, l'identité et l'adresse de l'acheteur de crédits ainsi que, le cas échéant, de son représentant dans l'Union. La FSMA (lorsque l'emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire en Belgique) peut exiger que les informations soient fournies trimestriellement, chaque fois qu'elle le juge nécessaire, y compris en raison du nombre élevé de transactions effectuées au cours d'une période de crise.

L'identifiant d'entité juridique est un code qui permet l'identification des personnes qui participent à une transaction financière et qui est requis par plusieurs réglementations européennes (par exemple MiFIR, EMIR...). Ce terme n'étant pas défini dans la directive, ni dans les autres textes de droit européen qui l'utilisent et pour ne pas risquer de contredire d'éventuels développements au niveau européen, la suggestion du Conseil d'État de définir cette notion n'est pas suivie.

Conformément à ce que requiert la directive, il est précisé dans le paragraphe 5, que les échanges de données effectués conformément à l'article en projet se font dans le respect des règlements européens en matière de protection des données à caractère personnel, à savoir les règlements (UE) 2016/679 et (UE) 2018/1725.

Il ne pourrait être donné suite à la suggestion de l'Autorité de protection des données de supprimer les termes "au moins" à l'article 13, § 2, en projet, le législateur ayant manifestement considéré que l'énumération figurant dans cette disposition devait être non exhaustive.

Art. 18

L'article en projet vise à transposer l'article 16, §§ 7 et 8, de la directive NPL relatif aux modèles de données à utiliser par les établissements de crédit pour

moeten gebruiken om aan hun informatieverplichtingen te voldoen. Deze modellen zullen worden vastgesteld door de technische uitvoeringsnormen van de EBA.

Art. 19

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting van artikel 17 van de NPL-Richtlijn dat betrekking heeft op de verplichtingen van kredietkopers.

Aangezien kredietkopers geen nieuw krediet creëren, maar, zoals is bepaald in de NPL-Richtlijn, slechts voor eigen risico bestaande niet-renderende kredietovereenkomsten kopen, geven zij geen aanleiding tot prudentiële bezwaren en is hun potentiële bijdrage aan het systeemrisico verwaarloosbaar. De Europese wetgever heeft derhalve beschouwd dat het niet gerechtvaardigd was kredietkopers te verplichten een vergunning aan te vragen.

Paragraaf 2 van de ontwerpbevestiging verduidelijkt dat een kredietkoper niet onderworpen is aan andere vereisten die van toepassing zijn op de aankoop van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, dan die waarin dit wetsontwerp voorziet. De toepassing van dit wetsontwerp doet echter geen afbreuk aan de toepassing op kredietkopers van andere relevante bepalingen van het consumentenrecht, het contractenrecht, het burgerlijk recht of het strafrecht die anderszins op hen van toepassing zijn. Het relevante Unie- en Belgische recht dat betrekking heeft op in het bijzonder de afdwinging van de naleving van contracten, consumentenbescherming, de rechten van kredietnemers, de herkomst van kredieten, de regels inzake bankgeheim en het strafrecht blijft van toepassing op de kredietkoper na de overdracht van de rechten van de kredietgever krachtens de kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, aan de kredietkoper. De overdracht van de rechten van de kredietgever krachtens de kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, aan de kredietkoper, laat het niveau van bescherming dat uit hoofde van het Unie- en Belgische recht wordt geboden aan consumenten en andere kredietnemers, alsook de insolventieregels, onverlet. Zo blijven bijvoorbeeld van toepassing in geval van overdracht van een niet-renderende kredietovereenkomst aan een kredietkoper, de bepalingen van Boek VII. van het Wetboek van economisch recht betreffende de overdracht van kredietovereenkomsten die binnen het toepassingsgebied van dat boek vallen (cf. art. VII. 102 tot 104 en VII. 159, § 3). Dit betreft in het bijzonder (i) de vergunningsplicht als kredietgever voor een overnemer van hypothecaire kredieten met een onroerende bestemming en (ii) de beperkingen voor de

remplir leurs obligations d'information. Ces modèles seront établis par des normes techniques d'exécution de l'EBA.

Art. 19

L'article en projet vise à transposer l'article 17 de la directive NPL qui concerne les obligations des acheteurs de crédit.

Étant donné que les acheteurs de crédits ne créent pas de nouveaux crédits mais achètent, comme prévu dans la directive NPL, uniquement des contrats de crédits non performants existants à leurs propres risques, ils ne suscitent pas de réserves sur le plan prudentiel et leur contribution potentielle au risque systémique est négligeable. Le législateur européen n'a donc pas considéré qu'il était justifié d'exiger des acheteurs de crédits qu'ils demandent un agrément.

Le paragraphe 2 de la disposition en projet précise ainsi qu'un acheteur de crédits n'est soumis à aucune autre exigence applicable à l'achat des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, hormis celles prévues par le présent projet de loi. Il est toutefois précisé que l'application du présent projet de loi ne porte pas préjudice à l'application, aux acheteurs de crédit, d'autres dispositions pertinentes relevant du droit de la consommation, du droit des contrats, du droit civil ou du droit pénal qui leur sont, par ailleurs, applicables. Les dispositions pertinentes du droit de l'Union et du droit belge, en particulier celles qui se rapportent à l'exécution des contrats, à la protection des consommateurs, aux droits de l'emprunteur, à la demande de crédits, au secret bancaire et au droit pénal, continuent de s'appliquer à l'acheteur de crédits après le transfert à celui-ci des droits du créancier au titre du contrat de crédit, ou la cession du contrat de crédit lui-même. Le niveau de protection des consommateurs et des autres emprunteurs offert par le droit de l'Union et le droit belge, ainsi que les règles en matière d'insolvabilité, ne sont pas affectés par le transfert à l'acheteur de crédit des droits du créancier au titre du contrat de crédit ou la cession du contrat de crédit lui-même. Ainsi, par exemple, en cas de cession d'un contrat de crédit non performant à un acheteur de crédit, les dispositions du Livre VII. du Code de droit économique relatifs à la cession des contrats de crédit tombant dans le champ d'application de ce livre restent applicables (cf. art. VII. 102 à 104 et VII. 159, § 3). Ceci concerne notamment (i) l'obligation d'agrément comme prêteur du cessionnaire d'un crédit hypothécaire à destination immobilière en (ii) les restrictions pour les cessions de crédits à la consommation en de crédits hypothécaires à destination mobilière en

overdrachten van consumentenkredieten en hypothecaire kredieten met een roerende bestemming wat betreft de gereglementeerde entiteiten die als overnemer in aanmerking kunnen komen.

Als bevoegde autoriteit aangeduid in het kader van de omzetting van de NPL-Richtlijn is de FSMA echter niet bevoegd om toe te zien op de naleving door de kredietkopers van deze verschillende andere relevante wettelijke bepalingen die geen omzetting vormen van de NPL-Richtlijn.

In geval van overdracht van een niet-renderende kredietovereenkomst is het van belang dat dezelfde normen inzake consumentenrechten op EU- en nationaal niveau worden gewaarborgd en dat de rechten van kredietnemers uit hoofde van de oorspronkelijke kredietovereenkomst blijven gelden. Daarom wordt bepaald dat, om ervoor te zorgen dat dezelfde normen inzake consumentenrechten na de overdracht van een niet-renderende kredietovereenkomst worden gehandhaafd, een kredietkoper een kredietinstelling, een kredietgever of een kredietservicier aanwijst om kredietservicieactiviteiten uit te voeren met betrekking tot niet-renderende kredietovereenkomsten die met consumenten zijn gesloten.

Bovendien moet, voor zover de vertegenwoordiger van een kredietkoper uit een derde land van kredieten die worden verleend aan natuurlijke personen, met inbegrip van consumenten en zelfstandigen, of van kredieten die worden verleend aan micro-, kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's) geen vergunde kredietinstelling, kredietgever of kredietservicier is, die vertegenwoordiger ook een dergelijke entiteit zou moeten aanwijzen om ervoor te zorgen dat dezelfde normen met betrekking tot de rechten van kredietnemers gehandhaafd blijven na de overdracht van de niet-renderende kredietovereenkomst.

Er werd geen gebruik gemaakt van de optie die lidstaten toelaat de verplichting tot aanwijzing van een kredietservicier uit te breiden tot andere kredietovereenkomsten.

In gevallen waarin de overdracht van een kredietportefeuille zowel kredietovereenkomsten met consumenten, andere natuurlijke personen of kmo's omvat waarvoor de aanwijzing van een kredietinstelling, kredietservicier, dan wel van een kredietservicier vereist is en tegelijkertijd ook andere kredietovereenkomsten omvat waarvoor een dergelijke aanwijzing niet vereist is, moet de kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn vertegenwoordiger voldoen aan de aanwijzingsverplichting met betrekking tot kredietovereenkomsten met consumenten, andere natuurlijke personen of kmo's.

ce qui concerne les entités réglementées susceptibles d'intervenir comme cessionnaires.

En sa qualité d'autorité compétente désignée dans le cadre de la transposition de la directive NPL, la FSMA n'est toutefois pas compétente pour veiller au respect, par les acheteurs de crédit, de ces différentes autres dispositions légales pertinentes qui ne constituent pas la transposition de la directive NPL.

En cas de cession d'un contrat de crédit non performant, il importe que les règles de protection des consommateurs au niveau de l'Union et au niveau national continuent de s'appliquer et que les droits des emprunteurs qui découlent du contrat de crédit initial demeurent. Par conséquent, il est prévu qu'aux fins de s'assurer que les mêmes normes en matière de droits des consommateurs soient préservées après la cession d'un contrat de crédit non performant, un acheteur de crédits désigne un établissement de crédit, un prêteur ou un gestionnaire de crédits, pour exercer des activités de gestion de crédits dans le cadre de contrats de crédit non performants conclus avec des consommateurs.

En outre, dans la mesure où le représentant d'un acheteur de pays tiers de crédits accordés à des personnes physiques, y compris des consommateurs et à des travailleurs indépendants, ou de crédits accordés à des micro, petites et moyennes entreprises (PME), n'est pas un établissement de crédit, un prêteur, ou un gestionnaire de crédits agréé dans l'Union, ce représentant devrait également désigner une telle entité afin de veiller à ce que les mêmes normes en matière de droits des emprunteurs soient préservées après la cession du contrat de crédit non performant.

Il n'a pas été fait usage de l'option nationale permettant aux États membres d'étendre l'obligation de désigner un gestionnaire de crédits pour d'autres types de contrats de crédit.

Lorsque le transfert d'un portefeuille de crédits comprend à la fois des contrats de crédit conclus avec des consommateurs, d'autres personnes physiques ou des PME pour lesquels la désignation d'un établissement de crédit, d'un prêteur ou d'un gestionnaire de crédits, est requise et comprend simultanément d'autres contrats de crédit pour lesquels une telle désignation n'est pas requise, l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, son représentant, doit se conformer à l'obligation de nomination en ce qui concerne les contrats de crédit conclus avec des consommateurs, d'autres personnes physiques ou d'autres PME.

De Europese wetgever heeft bepaald dat de toepassing van de NPL-Richtlijn geen afbreuk deed aan de nationale bevoegdheden inzake kredietregisters, waaronder de bevoegdheid om van kredietkopers informatie te vereisen over de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of over de kredietovereenkomst zelf, en de uitvoering daarvan. Paragraaf 3 van het ontwerpartikel bepaalt daarom dat dit wetsontwerp geen afbreuk doet aan de wettelijke bepalingen over het Register van Kredieten aan Ondernemingen en de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

Er wordt voorgesteld om geen gebruik te maken van de mogelijkheid die de lidstaten hebben om kredietnemers toe te staan natuurlijke personen in dienst te nemen om de door hen verworven kredietovereenkomsten te beheren.

Het wordt ook voorgesteld om geen gebruik te maken van de mogelijkheid om kredietproviders of andere entiteiten die zijn aangewezen om het krediet te beheren, te machtigen om namens de kredietkoper de verplichtingen na te komen die krachtens het nationale recht op de kredietkoper rusten.

Art. 20

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting van artikel 18 van de NPL-Richtlijn betreffende de informatie die kredietkopers aan hun bevoegde autoriteiten moeten verstrekken ingeval zij kredietbeheerders of andere entiteiten inschakelen om kredietbeheeractiviteiten uit te voeren.

Art. 21

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting van artikel 19 van de NPL-Richtlijn, die vereist dat de kredietkopers uit een derde land een vertegenwoordiger die in de Unie woont, of die wel zijn statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, hoofdkantoor in de Unie heeft, aanwijst die naast of in plaats van de kredietkoper door de bevoegde autoriteiten kan worden aangesproken. Het doel is om het toezicht op de naleving van de verplichtingen uit de NPL-Richtlijn in dergelijke gevallen te vergemakkelijken. Die vertegenwoordiger is verantwoordelijk voor de naleving van de verplichtingen die deze richtlijn aan kredietkopers oplegt, onverminderd de aan kredietproviders opgelegde verplichtingen.

Le législateur européen a prévu que l'application de la directive NPL ne portait pas préjudice aux compétences nationales concernant les registres relatifs au crédit, notamment le pouvoir d'exiger des acheteurs de crédits des informations concernant les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, ainsi que ses performances. Il est donc précisé au paragraphe 3 de l'article en projet que le projet de loi est sans préjudice des dispositions légales relatives au Register des crédits aux entreprises et la Centrale des crédits aux particuliers.

Il est proposé de ne pas lever l'option laissée aux États membres d'autoriser les acheteurs de crédits à engager des personnes physiques pour la gestion des contrats de crédit qu'ils ont acquis.

Il est également proposé de ne pas lever l'option autorisant les gestionnaires de crédits ou les autres entités désignées pour gérer le crédit, à remplir, au nom de l'acheteur de crédits, les obligations qui incombent à l'acheteur de crédits en vertu du droit national.

Art. 20

L'article en projet vise à transposer l'article 18 de la directive NPL relatif aux informations requises de la part des acheteurs de crédits à l'égard de leurs autorités compétentes en cas de recours à des gestionnaires de crédit ou à d'autres entités pour exercer des activités de gestion de crédits.

Art. 21

L'article en projet vise à transposer l'article 19 de la directive NPL, qui exige que les acheteurs de crédits d'un pays tiers désignent un représentant qui est domicilié dans l'Union, ou qui a son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union pour servir d'interlocuteur aux autorités compétentes en complément ou en lieu et place de l'acheteur de crédits. L'objectif est de faciliter le contrôle du respect des obligations énoncées dans directive NPL dans une telle hypothèse. Ce représentant est responsable des obligations imposées aux acheteurs de crédits par la directive, sans préjudice des obligations imposées aux gestionnaires de crédits.

Art. 22

Het ontwerpartikel zorgt voor de omzetting van artikel 20 van de NPL-Richtlijn op grond waarvan kredietkopers die niet-renderende kredietovereenkomst overdragen de bevoegde autoriteit van hun lidstaat van herkomst tweemaal per jaar op een geaggregeerd niveau, ten minste in kennis moeten stellen van het totale uitstaande saldo van de kredietportefeuilles die werden overgedragen, alsook van het aantal en de omvang van de betrokken kredieten en als de overdracht kredietovereenkomsten gesloten met consumenten betreft. Voor elke kredietportefeuille die in één enkele transactie wordt overgedragen moet de informatie de identificatiecode voor juridische entiteiten (*legal entity identifier*, LEI) van de kredietkoper omvatten, of, in voorkomend geval, zijn vertegenwoordiger, of, wanneer die niet beschikbaar is, de identiteit en het adres van de kredietkoper en, in voorkomend geval, zijn vertegenwoordiger in de Unie. De FSMA kan eisen dat de informatie op kwartaalbasis wordt verstrekt wanneer zij dat nodig achten, onder meer vanwege het grote aantal transacties tijdens een crisisperiode.

TITEL 5

Toezicht door de FSMA

HOOFDSTUK 1

Algemene bepalingen

Art. 23

Het ontwerpartikel zet artikel 21, lid 3, van de NPL-Richtlijn om door de FSMA aan te stellen als de bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op de naleving van de bepalingen van dit wetsontwerp. Er wordt gepreciseerd dat de aanwijzing van de FSMA als bevoegde autoriteit geen afbreuk doet aan de uitoefening door de FOD Economie van de bevoegdheden die haar overeenkomstig het Wetboek van Economisch Recht zijn toegekend, zowel wat betreft de bescherming van de kredietnemers in het kader van de uitvoering van de kredietovereenkomst als wat betreft de minnelijke invordering van schulden.

Art. 24

Het ontwerpartikel zet artikel 21, lid 1 en 2, van de NPL-Richtlijn om en bakent het territoriale toepassingsgebied van dit wetsontwerp en van de bevoegdheden van de FSMA af.

Art. 22

L'article en projet vise à transposer l'article 20 de la directive NPL, en vertu duquel les acheteurs de crédits qui cèdent des contrats de crédit non performants doivent informer l'autorité compétente de leur État membre d'origine, semestriellement et à un niveau agrégé, au moins de l'encours agrégé des portefeuilles de crédit transférés, ainsi que du nombre et de la taille des crédits inclus et si la cession comprend des contrats de crédit conclus avec des consommateurs. Pour chaque portefeuille transféré dans une transaction unique, les informations fournies doivent comprendre l'identifiant d'entité juridique de l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant dans l'Union ou, lorsqu'il n'est pas disponible, l'identité et l'adresse de l'acheteur de crédits ainsi que, le cas échéant, de son représentant dans l'Union. La FSMA peut exiger que les informations soient fournies trimestriellement, chaque fois qu'elle le juge nécessaire, y compris en raison du nombre élevé de transactions effectuées au cours d'une période de crise.

TITRE 5

*Contrôle exercé par la FSMA*CHAPITRE 1^{ER}**Dispositions générales**

Art. 23

L'article en projet vise à transposer l'article 21, § 3, de la directive NPL, en désignant la FSMA comme étant l'autorité compétente, chargée de contrôler le respect des dispositions du présent projet de loi. Il est précisé que la désignation de la FSMA comme autorité compétente est sans préjudice de l'exercice, par le SPF Économie, des compétences qui lui sont dévolues conformément au Code de droit économique, que ce soit en matière de protection des emprunteurs dans le cadre de l'exécution du contrat de crédit, qu'en matière de recouvrement amiable de dettes.

Art. 24

L'article en projet vise à transposer l'article 21, §§ 1^{er} et 2, de la directive NPL et définit le champ d'application territorial du présent projet de loi et des compétences de la FSMA.

Aldus moeten kredietsservicर्स met België als lidstaat van herkomst, met andere woorden kredietsservicर्स naar Belgisch recht en, in voorkomend geval, kredietsservicingaanbieders waaraan kredietsservicingactiviteiten zijn uitbesteed conform ontwerpartikel 15, voortdurend voldoen de bepalingen van dit wetsontwerp die op hun van toepassing zijn.

Kredietkopers met België als lidstaat van herkomst, en, in voorkomend geval, hun vertegenwoordiger die is aangesteld krachtens artikel 21, voldoen voortdurend aan de verplichtingen als bedoeld in artikel 13 en in Titel IV van dit ontwerp die op hun van toepassing zijn. Het gaat hier om kredietkopers die in België gedomicilieerd zijn of waarvan de statutaire zetel in België is gevestigd, alsook om kredietkopers uit derde landen waarvan de vertegenwoordiger in België is gedomicilieerd of er zijn statutaire zetel heeft.

Naar analogie met de voorgaande bepalingen, wordt eveneens gepreciseerd dat de kredietinstellingen naar Belgisch recht voortdurend voldoen aan de op hen rustende verplichtingen als bedoeld in artikel 17 en 18.

Art. 25

Het ontwerpartikel zet artikel 26, lid 1, 2 en 3, van de NPL-Richtlijn om dat betrekking heeft op de samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten.

HOOFDSTUK 2

Bevoegdheden van de FSMA

Art. 26

Het ontwerpartikel zet artikel 21, lid 5, en artikel 22 van de NPL-Richtlijn om die betrekking hebben op de bevoegdheden van de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht.

Paragraaf 1 omschrijft de onderzoeksbevoegdheden waarover de FSMA beschikt om de voortdurende naleving van de in de bepalingen van dit wetsontwerp neergelegde vereisten te toetsen, mogelijke inbreuken op die vereisten te onderzoeken, de administratieve sancties en maatregelen op te leggen als bedoeld in artikel 27, 28 en 30, en aan het verzoek om bijstand van de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten te voldoen.

Wat de door de FSMA uitgevoerde inspecties betreft, wordt verduidelijkt dat ze niet kunnen worden gelijkgesteld

Ainsi, les gestionnaires de crédits dont l'État membre d'origine est la Belgique, c'est-à-dire les gestionnaires de crédits de droit belge et, le cas échéant, les prestataires de services de gestion de crédits auprès desquels des activités de gestion de crédits ont été externalisées conformément à l'article 15 en projet, doivent respecter de façon continue les dispositions du présent projet de loi qui leur sont applicables.

Les acheteurs de crédit dont l'État membre d'origine est la Belgique et, le cas échéant, leur représentant désigné en vertu de l'article 21, respectent de façon continue les obligations visées à l'article 13 et au Titre IV du présent projet qui leur incombent. Sont concernés les acheteurs de crédit domiciliés en Belgique ou dont le siège statutaire est situé en Belgique ainsi que les acheteurs de crédit de pays tiers dont le représentant est domicilié en Belgique ou dont le siège statutaire est établi en Belgique.

Par analogie aux dispositions précédentes, il est également précisé que les établissements de crédit de droit belge respectent de façon continue les obligations visées aux articles 17 et 18 qui leur incombent.

Art. 25

L'article en projet transpose l'article 26, §§ 1, 2 et 3, de la directive NPL relatif à la coopération entre les autorités compétentes.

CHAPITRE 2

Pouvoirs de la FSMA

Art. 26

L'article en projet vise à transposer l'article 21, § 5, et l'article 22 de la directive NPL consacrés aux pouvoirs des autorités compétentes en matière de surveillance.

Le paragraphe 1^{er} décrit les pouvoirs d'investigation dont dispose la FSMA aux fins d'évaluer le respect continu des exigences énoncées dans les dispositions du présent projet de loi, d'examiner les violations éventuelles de ces exigences, d'infliger les mesures et sanctions administratives visées aux articles 27, 28 et 30, et de répondre aux demandes d'assistance des autorités compétentes des autres États membres.

En ce qui concerne les inspections effectuées par la FSMA, il est précisé qu'elles ne peuvent s'assimiler à

met huiszoeken die onder dwang en met een louter repressieve finaliteit worden uitgevoerd. Aldus mogen zij onder meer niet tegen de wil van de betrokken onderneming worden uitgevoerd. Bovendien betreffen de inspecties ter plaatse *a priori* niet de privéwoningen, tenzij daar een door het wetsontwerp bedoelde beroepsactiviteit wordt uitgeoefend (zie ter zake ook Parl. St., Kamer, DOC 51 2963/001, blz. 65-66, Parl. St., Kamer, DOC 54 2504/001, blz. 42, en Parl. St., Kamer, DOC 55 3561/001, blz. 20-21). In die zin bevestigt de Raad van State in zijn advies dat de ontwerpbevestiging toelaatbaar is in het licht van het recht op bescherming van de woning dat is ingeschreven in artikel 8 van het Europees verdrag voor de rechten van de mens.

Paragraaf 2 zorgt meer bepaald voor de omzetting van artikel 22, lid 3 tot 6, van de NPL-Richtlijn over de op risicofactoren gebaseerde benadering die de FSMA dient te hanteren bij haar specifieke toetsing van de implementatie, door de kredietsevicers, van de governanceregelingen, de internecontrolemechanismen, het beleid dat de naleving van de regels inzake de bescherming van de kredietnemers waarborgt, en de interne procedures voor de registratie en behandeling van klachten van kredietnemers.

HOOFDSTUK 3

Administratieve maatregelen en sancties

Art. 27

Het ontwerpartikel zet artikel 8, lid 1, van de NPL-Richtlijn om waarin wordt omschreven in welke gevallen de FSMA de vergunning van een kredietsevicer intrekt.

Art. 28

Het ontwerpartikel zet artikel 22, lid 1, alsook artikel 23, lid 1 en 2, a) en c), van de NPL-Richtlijn om door de verschillende maatregelen op te sommen die de FSMA kan nemen nadat ze heeft vastgesteld dat een kredietsevicer zich niet conformeert aan de bepalingen van dit wetsontwerp of van het recht van de lidstaat van ontvangst of de lidstaat waar het krediet is verleend, nadat ze is nagegaan om welke tekortkomingen het precies gaat en nadat ze een termijn heeft opgelegd waarbinnen de vastgestelde toestand verholpen moet worden. Als deze tekortkomingen niet zijn verholpen, kan de FSMA tevens de vergunning van de kredietsevicer intrekken.

des perquisitions menées sous la contrainte et à finalité exclusivement répressive. Elles ne peuvent ainsi notamment être menées contre la volonté de l'entreprise concernée. Par ailleurs, les inspections sur place ne concernent *a priori* pas les domiciles privés à moins qu'une activité professionnelle visée par le projet de loi n'y soit exercée (voy. également à ce sujet Doc. Parl., Chambre, DOC 51 2963/001, p. 65-66, Doc. Parl., Chambre, DOC 54 2504/001, p. 42 et Doc. Parl., Chambre, DOC 55 3561/001, p. 20-21). Dans cette mesure, le Conseil d'État confirme, dans son avis, que la disposition en projet est admissible au regard du droit à la protection du domicile consacré par l'article 8 de la Convention européenne des droits de l'homme.

Le paragraphe 2 transpose en particulier l'article 22, §§ 3 à 6, de la directive NPL concernant l'approche fondée sur les risques que la FSMA doit appliquer dans le cadre de son évaluation spécifique de la mise en œuvre, par les gestionnaires de crédits, des dispositifs de gouvernance, des mécanismes de contrôle interne, de la politique assurant le respect des règles en matière de protection des emprunteurs, et des procédures internes relatives à l'enregistrement et au traitement des réclamations d'emprunteurs.

CHAPITRE 3

Mesures et sanctions administratives

Art. 27

L'article en projet vise à transposer l'article 8, § 1^{er}, de la directive NPL décrivant les hypothèses dans lesquelles la FSMA retire l'agrément d'un gestionnaire de crédits.

Art. 28

L'article en projet vise à transposer l'article 22, § 1^{er}, ainsi que l'article 23, §§ 1 et 2, a) et c), de la directive NPL, en énumérant les différentes mesures que la FSMA peut prendre après avoir constaté qu'un gestionnaire de crédits ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du présent projet de loi ou des dispositions du droit de l'État membre d'accueil ou de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, identifié ces manquements et fixé le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée. S'il n'a pas été remédié aux manquements, la FSMA peut également procéder au retrait de l'agrément du gestionnaire de crédits.

Art. 29

Het ontwerpartikel zet artikel 8, lid 2, van de NPL-Richtlijn om en beschrijft de gevolgen van de intrekking van de vergunning van een kredietserver door de FSMA. De betrokken kredietserver wordt geschrapt van de lijst die de FSMA bijhoudt en, als de kredietserver diensten aanbiedt in een andere lidstaat of kredieten beheert die in een andere lidstaat zijn verleend, stelt de FSMA de bevoegde autoriteiten van de andere betrokken lidstaten hiervan in kennis.

Art. 30

Het ontwerpartikel zet artikel 22, lid 7, en 23, lid 1, 2 en 5, van de NPL-Richtlijn om die betrekking hebben op de administratieve sancties en corrigerende maatregelen die de FSMA kan opleggen wanneer zij een inbreuk vaststelt op de bepalingen van dit wetsontwerp. Die sancties en maatregelen kunnen worden opgelegd aan elke persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk.

In antwoord op een opmerking van de Raad van State wordt in de ontwerpbeëindiging verduidelijkt dat, bij de toepassing van de in de artikelen 29 en 30 bedoelde maatregelen en sancties, de FSMA er niet alleen over waakt dat die maatregelen en sancties doeltreffend zijn en in verhouding staan tot de inbreuk, maar dat zij daarbij ook rekening houdt met alle relevante omstandigheden en meer bepaald, in voorkomend geval, met de criteria als bedoeld in artikel 72, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Dankzij deze verduidelijking kan ook worden tegemoetgekomen aan de bezorgdheden van de Gegevensbeschermingsautoriteit in verband met de in ontwerpartikel 30, § 1, tweede lid, 1°, aan de FSMA geboden mogelijkheid om haar standpunt op haar website te publiceren.

De publicatie van een standpunt van bevoegde autoriteiten is een maatregel die doorgaans in de toezichtswetten op de financiële sector aan bod komt als (facultatief) alternatief voor de dwangsom (zie bijvoorbeeld de artikelen 314 en 315 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, in artikel 36, § 1, tweede lid, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, in artikel 345 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, in artikel 8, § 2, van de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, in artikel 255 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de

Art. 29

L'article en projet vise à transposer l'article 8, § 2, de la directive NPL et décrit les conséquences du retrait de l'agrément d'un gestionnaire de crédits par la FSMA. Le gestionnaire de crédits concerné est radié de la liste tenue par la FSMA et, si le gestionnaire de crédits fournit ses services dans un autre État membre ou s'il gère des crédits accordés dans un autre État membre, la FSMA en informe les autorités compétentes des autres États membres concernés.

Art. 30

L'article en projet vise à transposer les articles 22, § 7, et 23, §§ 1^{er}, 2 et 5, de la directive NPL, relatifs aux sanctions administratives et aux mesures correctrices que la FSMA peut prononcer et prendre lorsqu'elle constate une infraction aux dispositions du présent projet de loi. Ces sanctions et mesures peuvent s'appliquer à toute personne responsable de l'infraction.

Pour donner suite à une remarque du Conseil d'État, il est précisé dans la disposition en projet que, dans l'application des mesures et sanctions visées aux articles 29 et 30, la FSMA tient compte, outre leur caractère effectif et proportionné, de l'ensemble des circonstances pertinentes du cas d'espèce et notamment, s'il y a lieu, des critères visés à l'article 72, § 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Cette précision permet également de répondre aux préoccupations de l'Autorité de protection des données relativement à la faculté octroyée à la FSMA, à l'article 30, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, en projet, de rendre publique sa position sur son site internet.

La publication d'une position des autorités compétentes est une mesure prévue habituellement dans les lois de contrôle du secteur financier comme alternative (facultative) à l'astreinte (cfr. par exemple aux articles 314 et 315 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, à l'article 36, § 1^{er}, alinéa 2, 1°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, à l'article 345 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, à l'article 8, § 2, de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances, à l'article 255 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement

instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen...). Deze maatregel komt ook al voor in de wetgeving over de kredietverstrekking (zie artikel XV. 31/3 van het Wetboek van Economisch Recht, wanneer een kredietgever of een kredietbemiddelaar een inbreuk pleegt op het Wetboek van Economisch Recht). Rekening houdend met de marge die de NPL-richtlijn aan de lidstaten laat om de administratieve sancties en de correctiemaatregelen te nemen die de bevoegde nationale autoriteiten kunnen opleggen wanneer zij een inbreuk vaststellen op de omzettingbepalingen van de Richtlijn, met de bedoeling te voorzien in sancties en maatregelen die voldoende doeltreffend en ontradend zijn, en eveneens vanuit het oogpunt van de naleving van het gelijkheidsbeginsel door te voorzien in geharmoniseerde sancties en maatregelen in de verschillende wetgevende teksten van de financiële sector, wordt deze mogelijkheid tot publicatie van een standpunt van de FSMA ook in deze ontwerp tekst opgenomen.

In functie van de vastgestelde inbreuk en de feitelijke omstandigheden van het dossier, kan het informeren van het publiek (en dus van de bestaande of potentiële kredietnemers) over de vaststellingen van de FSMA (nadat de verantwoordelijke voor de inbreuk vruchteloos is verzocht om de situatie te verhelpen), belangrijk zijn om te voorkomen dat deze inbreuk hun schade kan berokkenen.

In haar advies erkent de Gegevensbeschermingsautoriteit dat deze publicatiemaatregel kan worden geacht een legitieme doelstelling na te streven in de zin van artikel 5.1., b), van de GDPR en dat deze bijgevolg aanvaardbaar kan worden geacht, voor zover de evenredigheids-, wettigheids- en voorzienbaarheidsbeginselen worden nageleefd en passende garanties worden geboden.

Wat het evenredigheidsbeginsel betreft, wordt eraan herinnerd dat de publicatie van een standpunt een facultatieve maatregel blijft, en dat het directiecomité van de FSMA, alvorens zo'n maatregel te nemen, rekening zal moeten houden met alle pertinente omstandigheden, en, als besluitvormingsorgaan van een administratieve autoriteit, de administratiefrechtelijke beginselen moet naleven, waaronder het evenredigheidsbeginsel en het beginsel dat zij haar beslissing moet motiveren. Het directiecomité van de FSMA moet, bij zijn beslissing, met name rekening houden met het feit dat de verantwoordelijke voor de inbreuk een natuurlijk persoon is. Tegen die achtergrond zullen, enerzijds, de belangen

collectief qui répondent aux conditions de la directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, etc.). C'est également une mesure déjà prévue dans la législation relative au crédit (cfr. article XV. 31/3 du Code de droit économique, en cas d'infraction au Code de droit économique commise par un prêteur ou un intermédiaire de crédit). Compte tenu de la latitude laissée par la directive NPL aux États membres de déterminer les sanctions administratives et les mesures correctrices que peuvent prononcer les autorités compétentes nationales en cas d'infraction constatée aux dispositions de transposition de la directive, dans un souci de prévoir des sanctions et mesures suffisamment effectives et dissuasives, et dans l'optique, également, du respect du principe d'égalité en prévoyant des sanctions et mesures harmonisées dans les différentes législations du secteur financier, cette possibilité de publication d'une position de la FSMA a également été prévue dans le projet.

Selon l'infraction constatée et les circonstances factuelles du dossier, informer le public (et donc les emprunteurs existants ou potentiels) des constats de la FSMA (après que la personne responsable de l'infraction ait été invitée, sans résultat, à remédier à la situation) peut présenter un intérêt pour éviter que cette infraction puisse leur causer des dommages.

Dans son avis, l'Autorité de protection des données reconnaît que cette mesure de publication peut être considérée comme poursuivant une finalité légitime au sens de l'article 5.1., b), du RGPD et par conséquent, comme étant admissible, pour autant que les principes de proportionnalité, de légalité et de prévisibilité soient respectés et que des garanties appropriées soient prévues.

En ce qui concerne le principe de proportionnalité, il est rappelé que la publication d'une position reste une mesure facultative et qu'avant de prendre une telle mesure, le comité de direction de la FSMA devra tenir compte de toutes les circonstances pertinentes, et, en tant qu'organe de décision d'une autorité administrative, appliquer les principes de droit administratif, dont le principe de proportionnalité et de motivation de sa décision. Le comité de direction de la FSMA tiendra notamment compte, dans sa décision, du fait que la personne responsable de l'infraction est une personne physique. Dans ce contexte, seront mis en balance, d'une part, les intérêts de la personne physique concernée et, d'autre

van de betrokken natuurlijke persoon en, anderzijds, de belangen van het publiek om kennis te nemen van de vaststellingen van de FSMA, tegen elkaar worden afgewogen.

Wat de wettigheids- en voorzienbaarheidsbeginselen betreft, wordt, conform de suggestie van de Gegevensbeschermingsautoriteit, verduidelijkt dat de publicatie op de website van de FSMA gebeurt, alsook de criteria die de FSMA in aanmerking neemt om de meest geschikte sanctie of maatregel te bepalen, inclusief deze publicatiemaatregel.

HOOFDSTUK 4

Specifieke bepalingen die van toepassing zijn wanneer krediet servicingactiviteiten in verschillende lidstaten worden verricht

Art. 31

Het ontwerpartikel zet artikel 14, lid 1, 2, 3, 4, 5 en 11, van de NPL-Richtlijn om dat betrekking heeft op het toezicht op krediet servicers die grensoverschrijdende diensten verlenen. Deze bepaling heeft in het bijzonder betrekking op de gevallen waarin toezicht wordt uitgeoefend, door de FSMA, op de grensoverschrijdende activiteiten van een krediet servicer naar Belgisch recht in andere lidstaten van de Europese Unie. De FSMA handelt, conform deze bepalingen, in de hoedanigheid van bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst. Dit is een getrouwe omzetting van de voormelde bepalingen van de richtlijn.

Art. 32

Het ontwerpartikel zet artikel 14, lid 4, 6, 7, 8, 9 en 12, van de NPL-Richtlijn om dat betrekking heeft op het toezicht op krediet servicers die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Unie en in België krediet servicingactiviteiten verrichten of kredieten beheren die in België zijn verleend. Deze bepaling heeft dus meer bepaald betrekking op het geval waarin de FSMA, conform deze bepalingen, optreedt in de hoedanigheid van bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst. Dit is een getrouwe omzetting van de voormelde bepalingen van de richtlijn, waarin met name de samenwerking wordt beschreven tussen de FSMA en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de krediet servicer die actief is in België, alsook de procedure die de FSMA dient te volgen als zij een inbreuk vaststelt op de regels tot omzetting van de NPL-Richtlijn.

part, les intérêts du public à prendre connaissance des constatations de la FSMA.

En ce qui concerne les principes de légalité et de prévisibilité, il a été précisé, comme suggéré par l'Autorité de protection des données, que la publication se fait sur le site internet de la FSMA, ainsi que les critères pris en considération par la FSMA pour déterminer la sanction ou mesure la plus appropriée, en ce compris cette mesure de publication.

CHAPITRE 4

Dispositions spécifiques applicables en cas d'exercice d'activités de gestion de crédits dans plusieurs États-membres

Art. 31

L'article en projet vise à transposer l'article 14, §§ 1^{er}, 2, 3, 4, 5 et 11, de la directive NPL relatif à la surveillance des gestionnaires de crédit qui fournissent des services transfrontaliers. Cette disposition vise plus particulièrement l'hypothèse de la surveillance, par la FSMA, des activités transfrontalières d'un gestionnaire de crédits de droit belge dans d'autres États membres de l'Union européenne. La FSMA agit, conformément à ces dispositions, en qualité d'autorité compétente de l'État membre d'origine. Il s'agit d'une transposition fidèle des dispositions précitées de la directive.

Art. 32

L'article en projet vise à transposer l'article 14, §§ 4, 6, 7, 8, 9 et 12, de la directive NPL relatif à la surveillance des gestionnaires de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'Union européenne qui exercent des activités de gestion de crédits en Belgique, ou de gestion de crédits accordés en Belgique. Cette disposition vise donc plus particulièrement l'hypothèse dans laquelle la FSMA agit, conformément à ces dispositions, en qualité d'autorité compétente de l'État membre d'accueil. Il s'agit d'une transposition fidèle des dispositions précitées de la directive, décrivant notamment la coopération entre la FSMA et les autorités compétentes de l'État membre d'origine du gestionnaire de crédits actif en Belgique, ainsi que la procédure à suivre par la FSMA lorsqu'elle constate une violation des règles transposant la directive NPL.

TITEL 6

Wijzigingsbepalingen

HOOFDSTUK 1

Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002

Art. 33

Het ontwerpartikel wijzigt artikel 45 van de wet van 2 augustus 2002 waarin de verschillende wettelijk opdrachten van de FSMA worden opgelijst, teneinde er een verwijzing aan toe te voegen naar de nieuwe toezichtsbevoegdheden van de FSMA conform dit wetsontwerp.

Art. 34

Het ontwerpartikel zet artikel 23, lid 4, h), van de NPL-Richtlijn om door artikel 72, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 te vervullen, waarin de omstandigheden worden beschreven waar de FSMA rekening mee houdt als zij maatregelen of sancties oplegt. Ingeval van een inbreuk op de bepalingen tot omzetting van de NPL-Richtlijn, is een van deze omstandigheden waar de FSMA met name rekening mee moet houden, de mogelijke gevolgen van de inbreuk voor het systeem.

Artikel 72, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 zet artikel 23, (4), van de NPL-Richtlijn in Belgisch recht om. Krachtens deze bepaling houdt de sanctiecommissie van de FSMA, wanneer zij het bedrag van de administratieve geldboete vaststelt, rekening met alle relevante omstandigheden en, in voorkomend geval, met name met de in deze bepaling opgesomde omstandigheden.

Art. 35

Het ontwerpartikel wijzigt artikel 121, § 1, van de wet van 2 augustus 2002 over het beroep dat voor het Marktenhof kan worden ingesteld tegen elke beslissing van de FSMA waarmee zij een dwangsom of een geldboete oplegt. Met de aangebrachte wijziging wordt een verwijzing toegevoegd naar de sancties waarin dit wetsontwerp voorziet.

TITRE 6

*Dispositions modificatives*CHAPITRE 1^{ER}**Modifications de la loi du 2 août 2002**

Art. 33

L'article en projet modifie l'article 45 de la loi du 2 août 2002 qui énumère les différentes missions légales de la FSMA afin d'y insérer une référence aux nouvelles compétences de contrôle de la FSMA conformément au présent projet de loi.

Art. 34

L'article en projet vise à transposer l'article 23, § 4, h), de la directive NPL, en complétant l'article 72, § 3, de la loi du 2 août 2002, qui décrit les circonstances que la FSMA prend en considération lorsqu'elle prononce des mesures ou des sanctions. En cas d'infraction aux dispositions transposant la directive NPL, la FSMA doit notamment tenir compte, parmi ces circonstances, des conséquences systémiques potentielles de l'infraction.

L'article 72, § 3, de la loi du 2 août 2002 transpose l'article 23, (4), de la directive NPL en droit belge. Cette disposition prévoit que lorsqu'elle détermine le montant de l'amende administrative, la commission des sanctions de la FSMA tient compte de toutes les circonstances pertinentes et, notamment, le cas échéant, celles qui sont énumérées dans cette disposition.

Art. 35

L'article en projet vise à modifier l'article 121, § 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 relatif au recours devant la Cour des marchés qui peut être introduit contre toute décision de la FSMA infligeant une astreinte ou une amende administrative. L'objet de la modification apportée est d'ajouter une référence aux sanctions prévues dans le projet de loi.

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014

Art. 36

In aanvulling op ontwerpartikel 17, §§ 2 tot 5, zorgt het ontwerpartikel voor de omzetting van artikel 15 van de NPL-Richtlijn, voor wat betreft de informatieverplichtingen in hoofde van de kredietinstellingen die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, aan een kredietkoper overdragen, ten aanzien van hun prudentiële toezichthouder. Door de voorgenomen invoeging van een artikel 106/1 in de wet van 25 april 2014 zullen deze kredietinstellingen namelijk de in ontwerpartikel 17, § 2, bedoelde informatie op halfjaarlijkse basis moeten overmaken aan de Nationale Bank van België of aan de Europese Centrale Bank volgens de bevoegdheidsverdeling vastgelegd door of krachtens Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid op het gebied van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.

De prudentiële toezichthouder zal kunnen eisen dat de informatie op kwartaalbasis wordt verstrekt wanneer zij dat nodig acht, onder meer vanwege het grote aantal transacties tijdens een crisisperiode.

Overeenkomstig het evenredigheidsbeginsel zal de bevoegde autoriteit, teneinde duplicatie te voorkomen, rekening kunnen houden met de informatie waarover zij reeds langs andere kanalen beschikt, zoals bepaald in overweging 37 van de NPL-Richtlijn.

De minister van Economie,

Pierre-Yves Dermagne

De minister van Financiën,

Vincent Van Peteghem

De minister van Justitie en Noordzee,

Paul Van Tigchelt

*De staatssecretaris
voor Consumentenbescherming,*

Alexia Bertrand

CHAPITRE 2

Modifications de la loi du 25 avril 2014

Art. 36

En complément de l'article 17, §§ 2 à 5, en projet, l'article en projet vise à transposer l'article 15 de la directive NPL en ce qui concerne les obligations d'information dans le chef des établissements de crédit qui transfèrent à un acheteur de crédits les droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou cèdent le contrat de crédit non performant lui-même, vis-à-vis de leur autorité de contrôle prudentiel. En effet, par l'insertion envisagée d'un article 106/1 dans la loi du 25 avril 2014, ces établissements de crédit devront transmettre les informations visées à l'article 17, § 2, en projet sur une base semestrielle à la Banque nationale de Belgique ou à la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du règlement (UE) n° 1024/2013 du Conseil du 15 octobre 2013 confiant à la Banque centrale européenne des missions spécifiques ayant trait aux politiques en matière de contrôle prudentiel des établissements de crédit.

L'autorité de contrôle prudentiel pourra exiger que les informations soient fournies trimestriellement, chaque fois qu'elle le juge nécessaire, y compris en raison du nombre élevé de transactions effectuées au cours d'une période de crise.

Dans le respect du principe de proportionnalité, l'autorité de contrôle prudentiel pourra, afin d'éviter les doubles emplois, tenir compte des informations dont elle dispose déjà par d'autres moyens, comme le prévoit le considérant 37 de la directive NPL.

Le ministre de l'Économie,

Pierre-Yves Dermagne

Le ministre des Finances,

Vincent Van Peteghem

Le ministre de la Justice et de la Mer de Nord,

Paul Van Tigchelt

*La secrétaire d'État
à la protection des consommateurs,*

Alexia Bertrand

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsserviciers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU (I)

- FILIP, Koning der Belgen,
- Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.
- Gelet op de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, artikel 3, §§ 1 en 2;
- Gelet op advies [...] van de Raad van State, gegeven op [...];
- Op de voordracht van de minister van Economie en op het advies van de in Raad vergaderde ministers,
- HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:
- De minister van Economie is ermee belast het ontwerp van wet, waarvan de tekst hierna volgt, in Onze naam aan de Kamer van volksvertegenwoordigers voor te leggen:

TITEL 1 - INLEIDENDE BEPALINGEN**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

Deze wet strekt tot omzetting van richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsserviciers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU.

Art. 3

Deze wet definieert de regeling die van toepassing is op

1° de kredietsserviciers naar Belgisch recht en de kredietsserviciers naar buitenlands recht die actief zijn in België, met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Unie gevestigde kredietinstelling die namens een kredietkoper optreedt;

2° de kredietkopers naar Belgisch recht met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Unie gevestigde kredietinstelling.

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE (I)

- PHILIPPE, Roi des Belges,
- A tous, présents et à venir, Salut.
- Vu les lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, l'article 3, §§ 1^{er} et 2;
- Vu l'avis [...] du Conseil d'État, donné le [...];
- Sur la proposition du ministre de l'Économie et de l'avis des ministres qui en ont délibéré en Conseil,
- NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:
- Le ministre de l'Économie est chargé de présenter en Notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

TITRE 1^{ER} - DISPOSITIONS INTRODUCTIVES**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

La présente loi vise à assurer la transposition de la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE.

Art. 3

La présente loi définit le régime applicable en ce qui concerne:

1° les gestionnaires de crédits de droit belge et les gestionnaires de crédits de droit étranger qui exercent leurs activités en Belgique, en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union agissant pour le compte d'un acheteur de crédits;

2° les acheteurs de crédits de droit belge en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union.

Art. 4

§ 1. Deze wet is van toepassing op:

1° de kredietsevicers naar Belgisch recht en de kredietsevicers naar buitenlands recht die actief zijn in België, en die namens een kredietkoper optreden met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Unie gevestigde kredietinstelling overeenkomstig het toepasselijke Unierecht en nationale recht;

2° de kredietkopers naar Belgisch recht met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Unie gevestigde kredietinstelling overeenkomstig het toepasselijke Unierecht en nationale recht.

Deze wet is ook van toepassing op de kredietkopers die niet in de Unie wonen, of die hun statutaire zetel of, indien zij op grond van hun nationale recht geen statutaire zetel hebben, hun hoofdkantoor niet in de Unie hebben, voor zover de maatschappelijke zetel van de in artikel 21 bedoelde vertegenwoordiger in België gelegen is;

3° de kredietinstellingen naar Belgisch recht die voornemens zijn om met een kredietkoper een contract te sluiten tot overdracht van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of tot overdracht van die niet-renderende kredietovereenkomst zelf.

§ 2. Wat de kredietovereenkomsten betreft die onder haar toepassing vallen, is deze wet van toepassing onverminderd de wettelijke en reglementaire bepalingen van het Belgische of het Unierecht die de overdracht beheersen van de rechten van de schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, of die de bescherming van de consumenten en de kredietnemers garanderen, met name krachtens de bepalingen van Verordeningen (EG) nr. 593/2008 en (EU) nr. 1215/2021 en de bepalingen van het Wetboek van economisch recht.

§ 3. Deze wet is niet van toepassing op:

1° het serviceren van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, door:

a) een in de Unie gevestigde kredietinstelling;

b) een beheerder van een alternatieve instelling voor collectieve belegging die over een vergunning beschikt of een notificatie heeft gedaan overeenkomstig Richtlijn 2011/61/EU, een beheersvennootschap van instellingen voor collectieve belegging, of een beleggingsvennootschap die geen beheersvennootschap heeft aangesteld, die over een vergunning beschikt overeenkomstig Richtlijn 2009/65/EG;

Art. 4

§ 1^{er}. La présente loi s'applique:

1° aux gestionnaires de crédits de droit belge et aux gestionnaires de crédits de droit étranger qui exercent leurs activités en Belgique et qui agissent pour le compte d'un acheteur de crédits, en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union conformément au droit de l'Union et au droit national applicables;

2° aux acheteurs de crédits de droit belge, en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union conformément au droit de l'Union et au droit national applicables.

La présente loi s'applique également aux acheteurs de crédits qui ne sont pas domiciliés dans l'Union ou qui n'ont pas leur siège statutaire ou, s'ils n'ont pas de siège statutaire au titre de leur droit national, leur administration centrale dans l'Union, pour autant que le siège social du représentant visé à l'article 21 soit situé en Belgique.

3° aux établissements de crédit de droit belge qui ont l'intention de conclure avec un acheteur de crédits, un contrat de transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même.

§ 2. En ce qui concerne les contrats de crédit qui relèvent de son champ d'application, la présente loi s'applique sans préjudice des dispositions légales et réglementaires du droit belge ou du droit de l'Union européenne qui régissent le transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou la cession du contrat de crédit lui-même, ou qui assurent la protection des consommateurs et des emprunteurs au titre, notamment, des dispositions du Règlement (CE) n° 593/2008 et du Règlement (UE) 1215/2012, ainsi que des dispositions du Code de droit économique.

§ 3. La présente loi ne s'applique pas:

1° à la gestion des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, effectuée par:

a) un établissement de crédit établi dans l'Union;

b) un gestionnaire d'organisme de placement collectif alternatif agréé ou enregistré conformément à la directive 2011/61/UE, une société de gestion d'organisme de placement collectif ou une société d'investissement qui n'a pas désigné de société de gestion, agréée conformément à la directive 2009/65/CE;

c) een kredietgever die geen kredietinstelling is, en die is onderworpen aan het toezicht door een bevoegde nationale autoriteit van een lidstaat overeenkomstig artikel 20 van Richtlijn 2008/48/EG of artikel 35 van Richtlijn 2014/17/EU bij het uitvoeren van activiteiten in die lidstaat;

2° het servicen van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, die niet is gesloten door een in de Unie gevestigde kredietinstelling, behalve wanneer de rechten van de schuldeiser krachtens de kredietovereenkomst, of de kredietovereenkomst zelf, worden vervangen door een kredietovereenkomst die door een dergelijke kredietinstelling is afgesloten;

3° de aankoop van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, door een in de Unie gevestigde kredietinstelling;

4° de overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, vóór 30 december 2023;

5° het servicen van de rechten van de schuldeisers krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, door de advocaten, ministeriële ambtenaren of gerechtelijke mandatarissen in de uitoefening van hun beroep of ambt.

Art. 5

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° “kredietinstelling”: een kredietinstelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

2° “schuldeiser”: een kredietinstelling die een krediet heeft verleend, of een kredietkoper;

3° “kredietnemer”: een natuurlijke persoon of rechtspersoon die een kredietovereenkomst heeft gesloten met een kredietinstelling, met inbegrip van zijn rechtsopvolger of rechtverkrijgende;

4° “kredietovereenkomst”: een overeenkomst zoals oorspronkelijk afgesloten, gewijzigd of vervangen, waarbij een kredietinstelling een krediet verleent in de vorm van een uitgestelde betaling, een lening of een andere soortgelijke financieringsregeling;

5° “kredietservicingovereenkomst”: een schriftelijk contract gesloten tussen een kredietkoper en een kredietserver betreffende de door de kredietserver namens de kredietkoper te verrichten diensten;

6° “kredietkoper”: een natuurlijke persoon of rechtspersoon die geen kredietinstelling is, en die de rechten van een

c) un prêteur, autre qu'un établissement de crédit, soumis au contrôle de l'autorité compétente d'un État membre conformément à l'article 20 de la directive 2008/48/CE ou à l'article 35 de la directive 2014/17/UE lorsqu'il exerce des activités dans cet État membre;

2° à la gestion des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, qui n'a pas été émis par un établissement de crédit établi dans l'Union, sauf si les droits du créancier au titre du contrat de crédit ou le contrat de crédit lui-même sont remplacés par un contrat de crédit émis par un tel établissement de crédit;

3° à l'achat des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, par un établissement de crédit établi dans l'Union;

4° au transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou à la cession du contrat de crédit lui-même, transférés avant le 30 décembre 2023;

5° aux activités de gestion des droits des créanciers au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, effectuées par les avocats, les officiers ministériels ou les mandataires de justice dans l'exercice de leur profession ou de leur fonction.

Art. 5

Aux fins de la présente loi, on entend par:

1° “établissement de crédit”: un établissement de crédit au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 1), du Règlement (UE) n°575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;

2° “créancier”: un établissement de crédit qui a émis un crédit, ou un acheteur de crédits;

3° “emprunteur”: une personne morale ou physique qui a conclu un contrat de crédit avec un établissement de crédit, y compris son ayant-droit ou cessionnaire;

4° “contrat de crédit”: un contrat tel qu'il a été émis initialement, modifié ou remplacé, par lequel un établissement de crédit consent un crédit sous la forme d'un délai de paiement, d'un prêt ou de toute autre facilité de paiement similaire;

5° “accord de gestion de crédits”: un contrat écrit conclu entre un acheteur de crédits et un gestionnaire de crédits concernant les services à fournir par le gestionnaire de crédits au nom de l'acheteur de crédits;

6° “acheteur de crédits”: toute personne physique ou morale, autre qu'un établissement de crédit, qui achète les droits

schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, koopt in het kader van de uitoefening van zijn handels-, bedrijfs- of beroepsactiviteiten, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke of reglementaire bepalingen van het Belgisch recht en het toepasselijke Unierecht;

7° “krediet servicingaanbieder”: een derde partij waarop een krediet servicer een beroep doet om een van de krediet servicingactiviteiten uit te voeren;

8° “krediet servicer”: een rechtspersoon die, in het kader van zijn bedrijfsactiviteiten, namens een kredietkoper de rechten en verplichtingen met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, beheert en de nakoming ervan afdwingt, en die ten minste één of meer krediet servicingactiviteiten verricht;

9° “kredietgever”: een kredietgever die geen kredietinstelling is, en die is onderworpen aan het toezicht door een bevoegde nationale autoriteit van een lidstaat overeenkomstig artikel 20 van Richtlijn 2008/48/EG of artikel 35 van Richtlijn 2014/17/EU bij het uitvoeren van activiteiten in die lidstaat;

10° “krediet servicingactiviteiten”: een of meer van de volgende activiteiten:

a) het innen en invorderen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, van verschuldigde betalingen van de kredietnemer in verband met de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of in verband met de kredietovereenkomst zelf;

b) het opnieuw onderhandelen met de kredietnemer, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, over alle voorwaarden met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of met betrekking tot de kredietovereenkomst zelf, in overeenstemming met de door de kredietkoper gegeven instructies, indien de krediet servicer geen kredietbemiddelaar is in de zin van het Wetboek van economisch recht;

c) het beheren van alle klachten met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of met betrekking tot de kredietovereenkomst zelf;

d) het in kennis stellen van de kredietnemer van alle wijzigingen in rentevoeten, kosten of alle verschuldigde betalingen in verband met de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of in verband met de kredietovereenkomst zelf;

11° “lidstaat van herkomst”:

(i) met betrekking tot een krediet servicer, de lidstaat waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd; of,

que détient un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, dans le cadre de l'exercice de ses activités commerciales ou professionnelles, conformément aux dispositions légales ou réglementaires de droit belge et au droit de l'Union européenne applicables;

7° “prestataire de services de gestion de crédits”: un tiers auquel un gestionnaire de crédits a recours pour exercer toute activité de gestion de crédits;

8° “gestionnaire de crédits”: toute personne morale qui, dans le cadre de son activité commerciale, gère et fait exécuter les droits et les obligations liés aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, pour le compte d'un acheteur de crédits, et qui exerce au moins une ou plusieurs activités de gestion de crédits;

9° “prêteur”: un prêteur autre qu'un établissement de crédit soumis au contrôle de l'autorité compétente d'un État membre conformément à l'article 20 de la directive 2008/48/CE ou à l'article 35 de la directive 2014/17/UE lorsqu'il exerce des activités dans cet État membre;

10° “activités de gestion de crédits”: une ou plusieurs des activités suivantes:

a) la perception ou le recouvrement auprès de l'emprunteur, conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, des paiements dus liés aux droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

b) la renégociation avec l'emprunteur, conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, de toute clause ou condition liée aux droits de créancier au titre d'un contrat de crédit, ou au contrat de crédit lui-même, conformément aux instructions données par l'acheteur de crédits, lorsque le gestionnaire de crédits n'est pas un intermédiaire de crédit au sens du Code de droit économique;

c) la gestion des réclamations liées aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

d) l'information adressée à l'emprunteur concernant toute modification des taux d'intérêt ou des frais ou concernant les paiements dus liés aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

11° “État membre d'origine”:

(i) par rapport au gestionnaire de crédits, l'État membre dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située;

(ii) met betrekking tot een kredietkoper, de lidstaat waar de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger woont, of waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd;

12° “lidstaat van ontvangst”: de lidstaat, die niet de lidstaat van herkomst is, waar de kredietserver een bijkantoor heeft of krediet servicingactiviteiten verricht, en in ieder geval waar de kredietnemer woont, of waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd;

13° “consument”: een natuurlijk persoon als bedoeld in artikel I.1, 2°, van het Wetboek van economisch recht;

14° “niet-renderende kredietovereenkomst”: een kredietovereenkomst die als een niet-renderende blootstelling is aangemerkt overeenkomstig artikel 47bis van Verordening (EU) nr. 575/2013;

15° “identificatiegegevens”:

a) voor natuurlijke personen die in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven: naam, voornamen, adres van de woonplaats, rijksregisternummer;

c) voor natuurlijke personen die niet in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven: naam, voornaam, geboorteplaats en -datum, adres van de woonplaats;

e) voor rechtspersonen: het ondernemingsnummer (voor de ondernemingen naar Belgisch recht), de rechtsvorm, de maatschappelijke benaming, het nationaal recht van de rechtspersoon, het adres van de statutaire zetel of, indien deze rechtspersoon volgens zijn nationaal recht geen statutaire zetel heeft, het adres waar zijn hoofdkantoor is gevestigd.

16° “Richtlijn 2021/2167”: Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietserveren en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU;

17° “Verordening (EG) nr. 593/2008”: Verordening (EG) nr. 593/2008 van het Europees Parlement en de Raad van 17 juni 2008 inzake het recht dat van toepassing is op verbintenissen uit overeenkomst (Rome I);

18° “Verordening (EU) Nr. 1215/2012”: Verordening (EU) Nr. 1215/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2012 betreffende de rechterlijke bevoegdheid, de erkenning en de tenuitvoerlegging van beslissingen in burgerlijke en handelszaken;

19° “Richtlijn 2008/48/EG”: Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad”;

(ii) par rapport à l'acheteur de crédits, l'État membre dans lequel l'acheteur de crédits ou son représentant est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située;

12° “État membre d'accueil”: l'État membre, autre que l'État membre d'origine, dans lequel un gestionnaire de crédits a établi une succursale ou fournit des activités de gestion de crédits, et en tout état de cause dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située;

13° “consommateur”: un consommateur tel que visé à l'article I.1, 2° du Code de droit économique;

14° “contrat de crédit non performant”: un contrat de crédit classé comme exposition non performante conformément à l'article 47bis du règlement (UE) n° 575/2013;

15° “données d'identification”:

b) pour les personnes physiques inscrites au registre national belge: le nom, les prénoms, l'adresse du domicile, le numéro de registre national;

d) pour les personnes physiques non inscrites au registre national belge: le nom, le prénom, le lieu et la date de naissance, l'adresse du domicile;

f) pour les personnes morales: le numéro d'entreprise (pour les entreprises de droit belge), la forme juridique, la dénomination sociale, le droit national dont la personne morale relève, l'adresse du siège statutaire ou, si cette personne morale n'a pas de siège statutaire selon le droit national dont elle relève, l'adresse à laquelle son siège principal est établi;

16° “directive 2021/2167”: la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE;

17° “Règlement (CE) n°593/2008”: le Règlement (CE) n° 593/2008 du Parlement européen et du Conseil du 17 juin 2008 sur la loi applicable aux obligations contractuelles (Rome I);

18° “Règlement (UE) 1215/2012”: le Règlement (UE) No 1215/2012 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2012 concernant la compétence judiciaire, la reconnaissance et l'exécution des décisions en matière civile et commerciale;

19° “directive 2008/48/CE”: la directive 2008/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2008 concernant les contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 87/102/CEE du Conseil;

20° “Richtlijn 2014/17/EU”: Richtlijn 2014/17/EU van het Europees Parlement en de Raad van 4 februari 2014 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010;

21° “Verordening (EU) 2016/679”: Verordening van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming);

22° “Verordening (EU) nr. 575/2013”: Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

TITEL 2 - KREDIETSERVICERS

Hoofdstuk I

Kredietsservicers naar Belgisch recht

Art. 6

De kredietsservicers naar Belgisch recht moeten, voor zij hun activiteiten aanvangen, een vergunning verkrijgen van de FSMA.

Art. 7

§ 1. De FSMA verleent de vergunning als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de aanvrager is een andere vennootschap met rechtspersoonlijkheid dan een vennootschap met een sociaal oogmerk, waarvan de zetel in België is gevestigd;

2° de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager beschikken permanent over de professionele betrouwbaarheid die nodig is voor de uitoefening van hun functie.

Wat het vereiste inzake de professionele betrouwbaarheid betreft, moet minstens aan de volgende voorwaarden zijn voldaan:

a) de in de bepaling onder 2° bedoelde personen beschikken over een blanco strafblad of enig ander nationaal equivalent ten aanzien van relevante strafbare feiten, met name in verband met eigendom, financiële diensten en activiteiten, witwassen van geld, woekerpraktijken, fraude, fiscale misdrijven, schending van het beroepsgeheim of de lichamelijke integriteit, en ten aanzien van alle andere strafbare feiten uit hoofde van het recht inzake ondernemingen, faillissement, insolventie of consumentenbescherming;

20° “directive 2014/17/UE”: la directive 2014/17/UE du Parlement européen et du Conseil du 4 février 2014 sur les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage résidentiel et modifiant les directives 2008/48/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010;

21° “Règlement (UE) 2016/679”: le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données);

22° “Règlement (UE) n° 575/2013”: le Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.

TITRE 2 - GESTIONNAIRES DE CRÉDIT

Chapitre I^{er}

Gestionnaires de crédit de droit belge

Art. 6

Les gestionnaires de crédit de droit belge sont tenus, avant de commencer leurs activités, d'obtenir un agrément auprès de la FSMA.

Art. 7

§ 1^{er}. L'agrément est octroyé par la FSMA moyennant le respect des conditions suivantes:

1° le demandeur est une société dotée de la personnalité juridique, autre qu'une société à finalité sociale, dont le siège est situé en Belgique;

2° les gérants, les administrateurs, les membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de leur fonction.

En ce qui concerne l'exigence d'honorabilité professionnelles, les conditions suivantes doivent, à tout le moins, être remplies:

a) les personnes visées au 2° disposent d'un casier judiciaire ou tout autre équivalent national vierge de toute infraction pénale pertinente, liée notamment à une atteinte aux biens, à des services et activités financiers, au blanchiment de capitaux, à l'usure, à la fraude, aux infractions fiscales, à la violation du secret professionnel ou à l'intégrité physique, ainsi que de toute autre violation relevant de la législation relative aux sociétés, à la faillite, à l'insolvabilité ou à la protection des consommateurs;

b) de cumulatieve effecten van kleine voorvallen doen geen afbreuk aan de goede reputatie van de in de bepaling onder 2° bedoelde personen;

c) de in de bepaling onder 2° bedoelde personen zijn altijd transparant, open en coöperatief geweest in hun vroegere zakelijke betrekkingen met de toezichhoudende en regelgevende autoriteiten;

d) de in de bepaling onder 2° bedoelde personen zijn niet onderworpen aan een lopende insolventieprocedure of voorheen failliet verklaard, tenzij zij overeenkomstig het voor hen geldende nationale recht zijn gerehabiliteerd;

3° de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager beschikken samen over de passende deskundigheid voor de uitoefening van hun functie;

4° de personen die een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013, staan als voldoende betrouwbaar bekend doordat zij voldoen aan de vereisten die worden genoemd in punt 2°, tweede lid, a) en d), van dit artikel;

5° de aanvrager beschikt over robuuste governance-regelingen en adequate internecontrolemechanismen, waaronder accounting- en risicobeheerprocedures, die de inachtneming van de rechten van de kredietnemer en de naleving van de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf, alsook de naleving van Verordening (EU) 2016/679 waarborgen;

6° de aanvrager voert een passend beleid dat de naleving van de regels inzake de bescherming, en de eerlijke en zorgvuldige behandeling van de kredietnemers waarborgt, door onder meer rekening te houden met hun financiële situatie, en door kredietnemers, in voorkomend geval, naar schuldadviesdiensten of sociale diensten te verwijzen;

7° onverminderd de verplichtingen met betrekking tot de behandeling van klachten op grond van het Wetboek van economisch recht, beschikt de aanvrager over effectieve, transparante, passende en specifieke interne procedures die de registratie en behandeling van klachten van kredietnemers waarborgen. De behandeling van klachten van kredietnemers door kredietsserviciers is kosteloos, en de kredietsserviciers registreren de klachten en de genomen maatregelen om die aan te pakken.

Elke kredietsservicer naar Belgisch recht moet de FSMA een vergoeding betalen voor de dekking van de toezichtskosten. Het bedrag van die vergoeding, de gevallen waarin zij verschuldigd is, en de termijnen waarbinnen zij moet worden betaald, worden door de Koning bepaald met toepassing van artikel 56 van de wet van 2 augustus 2002.

b) les effets cumulatifs d'incidents mineurs ne portent pas atteinte à la bonne réputation des personnes visées au 2°;

c) les personnes visées au 2° ont toujours fait preuve de transparence, d'ouverture et de coopération dans leurs relations antérieures avec les autorités de surveillance et de réglementation;

d) les personnes visées au 2° ne font l'objet d'aucune procédure d'insolvabilité en cours et n'ont jamais été déclarées en faillite, à moins d'avoir été réhabilitées conformément au droit national qui leur est applicable;

3° les gérants, les administrateurs, les membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent, ensemble, de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction;

4° les personnes qui détiennent des participations qualifiées dans le demandeur, au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013, jouissent d'une honorabilité suffisante qui est démontrée en satisfaisant aux conditions requises au point 2°, alinéa 2, a) et d) du présent article;

5° le demandeur a mis en place des dispositifs de gouvernance solides et des mécanismes de contrôle interne appropriés, y compris des procédures comptables et de gestion des risques, qui garantissent le respect des droits de l'emprunteur et des dispositions légales et réglementaires régissant les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou le contrat de crédit lui-même, et le respect du Règlement (UE) 2016/679;

6° le demandeur applique une politique appropriée assurant le respect des règles en matière de protection des emprunteurs et leur traitement équitable et diligent, notamment en prenant en compte leur situation financière et la nécessité de les orienter vers les services de conseil en matière d'endettement ou les services sociaux;

7° sans préjudice des obligations en matière de traitement des réclamations du Code de droit économique, le demandeur a mis en place des procédures internes effectives, transparentes, suffisantes et spécifiques pour assurer l'enregistrement et le traitement des réclamations d'emprunteurs. Le traitement des réclamations d'emprunteurs par les gestionnaires de crédits est gratuit et ces derniers tiennent des registres des réclamations et des mesures prises pour y répondre.

Chaque gestionnaire de crédits de droit belge est tenu de verser à la FSMA une rémunération en couverture des frais de fonctionnement. Le montant de cette rémunération, les cas où elle est due, et les délais dans lesquels elle doit être payée sont déterminés par le Roi par application de l'article 56 de la loi du 2 août 2002.

§ 2. De kredietsserviciers voldoen te allen tijde aan de in paragraaf 1 bedoelde vergunningsvoorwaarden.

Art. 8

§ 1. Elke aanvraag van een vergunning als kredietsservicer moet aan de FSMA worden gericht, samen met een dossier, overeenkomstig het bepaalde bij paragraaf 2. De vergunningsaanvraag en het vergunningsdossier worden langs elektronische weg bij de FSMA ingediend, volgens de door haar bepaalde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De aanvraag wordt ingediend door het bestuursorgaan van de aanvrager of door een of meer personen die daartoe zijn gemachtigd en daarbij onder de verantwoordelijkheid van het wettelijke bestuursorgaan handelen.

Elke wijziging van de vergunningsaanvraag of van de in paragraaf 2 bedoelde gegevens of documenten, of elke verdere actualisering van deze gegevens of documenten moet aan de FSMA worden meegedeeld in de vorm en volgens de modaliteiten als bedoeld in het eerste lid.

§ 2. Zonder afbreuk te doen aan het recht van de FSMA om de bijkomende inlichtingen te vragen die zij nodig acht voor de beoordeling van het dossier, moet de aanvrager, om een rechtsgeldige aanvraag van een vergunning als kredietsservicer in te dienen, de volgende gegevens verstrekken en documenten voegen bij zijn vergunningsaanvraag:

1° zijn identificatiegegevens en een kopie van zijn oprichtingsakte en van de vennootschapsstatuten;

2° de identificatiegegevens van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager;

3° de identificatiegegevens van de personen die een gekwalificeerde deelneming hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013;

4. voor de in de bepaling onder 2°, bedoelde personen:

(i) een voor gereguleerde activiteiten bestemd uittreksel uit het strafregister dat niet ouder is dan drie maanden, en

(ii) een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde modaliteiten, aantoont dat zij over de artikel 7, § 1, 2°, bedoelde professionele betrouwbaarheid beschikken°;

5° voor de in de bepaling onder 3° bedoelde personen:

(i) een voor gereguleerde activiteiten bestemd uittreksel uit het strafregister dat niet ouder is dan drie maanden, en

(ii) een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde modaliteiten, aantoont dat zij over de in artikel 7, § 1, 4°, bedoelde professionele betrouwbaarheid beschikken;

§ 2. Les gestionnaires de crédit respectent en permanence les conditions d'agrément prévues au paragraphe 1^{er}.

Art. 8

§ 1^{er}. Toute demande d'agrément en qualité de gestionnaire de crédits doit être adressée à la FSMA, accompagnée d'un dossier conformément aux dispositions prévues au paragraphe 2. La demande et le dossier d'agrément sont transmis à la FSMA par voie électronique, selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web.

La demande est introduite par l'organe d'administration du demandeur ou par une ou plusieurs personnes qui ont été mandatées à cet effet et qui agissent sous la responsabilité de l'organe légal d'administration.

Toute modification de la demande d'agrément ou des données ou documents visés au paragraphe 2, ou mise à jour ultérieure de ces données ou documents, doit être communiquée à la FSMA dans la forme et selon les modalités visées à l'alinéa 1^{er}.

§ 2. Sans préjudice du droit de la FSMA de demander les informations complémentaires qu'elle juge nécessaires pour apprécier le dossier, le demandeur doit, pour introduire valablement sa demande d'agrément en qualité de gestionnaire de crédits, fournir dans cette demande les données suivantes et y joindre les documents suivants:

1° ses données d'identification et une copie de son acte constitutif et des statuts de la société;

2° les données d'identification des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et des délégués à la gestion journalière du demandeur;

3° les données d'identification des personnes qui détiennent des participations qualifiées au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013;

4° pour les personnes visées au 2°:

(i) un extrait de casier judiciaire destiné à des activités réglementées, qui ne remonte pas à plus de trois mois, et,

(ii) une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, leur honorabilité professionnelle, telle que visées à l'article 7, § 1^{er}, 2°;

5° pour les personnes visées au 3°:

(i) un extrait de casier judiciaire destiné à des activités réglementées, qui ne remonte pas à plus de trois mois, et

(ii) une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, leur honorabilité professionnelle, telle que visées à l'article 7, § 1^{er}, 4°;

6° een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde modaliteiten, aantoonst dat de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager, allemaal over de in artikel 7, § 1, 3°, bedoelde passende deskundigheid beschikken;

7° bewijs van de in artikel 7, § 1, 5°, bedoelde governance- en internecontrolemechanismen;

8° bewijs van het in artikel 7, § 1, 6°, bedoelde beleid;

9° bewijs van de in artikel 7, § 1, 7°, bedoelde interne procedures;

10° eventuele uitbestedingsovereenkomsten als bedoeld in artikel 15.

§ 2. De FSMA beoordeelt binnen 45 dagen na ontvangst van de vergunningsaanvraag of de aanvraag volledig is.

§ 3. De FSMA weigert een vergunning te verlenen wanneer de aanvrager niet aan de voorwaarden van deze wet voldoet.

Binnen 90 dagen na de ontvangst van een volledige aanvraag, of als de aanvraag onvolledig wordt geacht, na de ontvangst van de vereiste informatie, deelt de FSMA aan de aanvrager mee of de vergunning wordt verleend of geweigerd.

Art. 9

De FSMA stelt een lijst op van de conform artikel 7 vergunde kredietsserviceproviders en houdt die bij.

De lijst omvat ook de kredietsserviceproviders van een andere lidstaat die in België kredietsserviceprovideractiviteiten mogen uitvoeren krachtens artikel 11, en vermeldt voor elke kredietsserviceprovider zijn lidstaat van herkomst.

De FSMA publiceert deze lijst op haar website en actualiseert ze geregeld.

Art. 10

§ 1. Wanneer een kredietsserviceprovider een vergunning heeft gekregen van de FSMA met toepassing van deze wet, en hij voornemens is diensten te verrichten in een lidstaat van ontvangst, verstrekt hij de FSMA de volgende informatie:

1° de lidstaat van ontvangst waar de kredietsserviceprovider voornemens is diensten te verrichten en, indien de kredietsserviceprovider reeds over die informatie beschikt, de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van de lidstaat van ontvangst en van België;

2° in voorkomend geval, het adres van het in de lidstaat van ontvangst gevestigde kantoor van de kredietsserviceprovider;

6° une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, que les gérants, les administrateurs, les membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent, ensemble, de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 7, § 1^{er}, 3°;

7° preuve des dispositifs de gouvernance et des mécanismes de contrôle interne visés à l'article 7, § 1^{er}, 5°;

8° preuve de la politique visée à l'article 7, § 1^{er}, 6°;

9° preuve des procédures internes visées à l'article 7, § 1^{er}, 7°;

10° tout accord d'externalisation visé à l'article 15.

§ 2. La FSMA évalue dans un délai de 45 jours à compter de la réception de la demande d'agrément, si ladite demande est complète.

§ 3. La FSMA refuse d'octroyer l'agrément si le demandeur ne satisfait pas aux conditions de la présente loi.

Dans un délai de 90 jours à compter de la réception d'une demande complète ou de la réception de toutes les informations requises, si la demande a été jugée incomplète, la FSMA informe le demandeur de l'octroi ou du refus de l'agrément.

Art. 9

La FSMA établit et tient une liste des gestionnaires de crédit agréés conformément à l'article 7.

La liste reprend également les gestionnaires de crédit d'un autre État membre autorisés à exercer des activités de gestion de crédit en Belgique en vertu de l'article 11 et mentionne pour chacun d'eux leur État membre d'origine.

La FSMA publie cette liste sur son site internet et la met à jour régulièrement.

Art. 10

§ 1^{er}. Lorsqu'un gestionnaire de crédits dûment agréé par la FSMA en application de la présente loi a l'intention de fournir des services dans un État membre d'accueil, il communique à la FSMA les informations suivantes:

1° l'État membre d'accueil dans lequel le gestionnaire de crédits a l'intention de fournir des services et, si cette information est déjà connue du gestionnaire de crédits, l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que l'État membre d'accueil et la Belgique;

2° le cas échéant, l'adresse de la succursale du gestionnaire de crédits établie dans l'État membre d'accueil;

3° in voorkomend geval, de identiteit en het adres van de krediet servicingaanbieder in de lidstaat van ontvangst;

4° de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van het verrichten van krediet servicingactiviteiten in de lidstaat van ontvangst;

5° in voorkomend geval, details van de maatregelen die zijn genomen om de interne procedures, governance-regelingen en interne controlemechanismen van de krediet servicer aan te passen om de naleving van het recht te garanderen dat van toepassing is op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf;

6° in voorkomend geval, een beschrijving van de vastgestelde procedure om te voldoen aan de regels ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, waarbij krediet servicers in het nationale recht van de lidstaat van ontvangst tot omzetting van Richtlijn (EU) 2015/849 worden aangewezen als meldingsplichtige entiteiten voor het voorkomen en bestrijden van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;

7° dat de krediet servicer over passende middelen beschikt om in de taal van de lidstaat van ontvangst of in de taal van de kredietovereenkomst te communiceren;

8° of de krediet servicer al dan niet over een vergunning beschikt om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

§ 2. De FSMA deelt alle in paragraaf 1 bedoelde informatie binnen 45 dagen na ontvangst ervan mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, die de ontvangst ervan onverwijld bevestigen. De FSMA stelt de krediet servicer vervolgens in kennis van de datum waarop de informatie aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst is meegedeeld, alsook van de datum waarop die bevoegde autoriteiten de ontvangst van de informatie hebben bevestigd. De FSMA deelt ook alle in paragraaf 1 bedoelde informatie mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van de lidstaat van ontvangst en van België.

§ 3. De krediet servicer stelt de FSMA in kennis van eventuele latere wijzigingen van de informatie die overeenkomstig paragraaf 1 moet worden medegedeeld. In dat geval wordt de in paragraaf 2 bedoelde procedure toegepast.

Hoofdstuk II

Buitenlandse krediet servicers

Art. 11

§ 1. Een krediet servicer die, overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Richtlijn 2021/2167, in zijn lidstaat van herkomst een vergunning heeft verkregen, heeft het recht de onder die vergunning vallende diensten in België te verrichten.

3° le cas échéant, l'identité et l'adresse du prestataire de services de gestion de crédits dans l'État membre d'accueil;

4° l'identité des personnes responsables de la conduite des activités de gestion de crédits dans l'État membre d'accueil;

5° le cas échéant, des précisions sur les mesures prises pour adapter les procédures internes, dispositifs de gouvernance et mécanismes de contrôle interne du gestionnaire de crédits en vue d'assurer le respect du droit applicable aux droits du créancier dans le cadre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

6° le cas échéant, une description de la procédure établie pour respecter les règles en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, par lesquelles le droit national de l'État membre d'accueil transposant la directive (UE) 2015/849 désigne les gestionnaires de crédits comme des entités assujetties aux fins de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et de la lutte contre ces phénomènes;

7° si le gestionnaire de crédits dispose de moyens appropriés pour communiquer dans la langue de l'État membre d'accueil ou dans la langue du contrat de crédit;

8° le fait que le gestionnaire de crédits n'est pas autorisé à recevoir ou détenir des fonds d'emprunteurs.

§ 2. La FSMA communique, dans les 45 jours qui suivent leur réception complète, toutes les informations visées au paragraphe 1^{er} aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil, qui en accusent réception sans tarder. La FSMA informe ensuite le gestionnaire de crédits de la date à laquelle ces informations ont été communiquées aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil et de la date à laquelle ces autorités compétentes ont accusé réception desdites informations. La FSMA communique également toutes les informations visées au paragraphe 1^{er} aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que l'État membre d'accueil et la Belgique.

§ 3. Le gestionnaire de crédits informe la FSMA de toute modification ultérieure apportée aux informations devant être communiquées conformément au paragraphe 1^{er}. Dans ce cas, la procédure visée au paragraphe 2 est appliquée.

Chapitre II

Gestionnaires de crédits étrangers

Art. 11

§ 1^{er}. Un gestionnaire de crédits ayant obtenu un agrément conformément à l'article 4, paragraphe 1^{er} de la directive 2021/2167 dans son État membre d'origine a le droit de fournir en Belgique les services couverts par ledit agrément.

Het is de in het eerste lid bedoelde kredietsservicrs niet toegestaan gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

§ 2. De kredietsservicer mag in België diensten beginnen te verrichten vanaf het eerste van de volgende tijdstippen:

1° de ontvangst van de mededeling van de FSMA waar- bij zij de ontvangst van de in artikel 13, § 3 van de Richtlijn 2021/2167 bedoelde mededeling bevestigt;

2° wanneer geen mededeling als bedoeld in de bepaling onder 1° wordt ontvangen, na het verstrijken van twee maanden vanaf de datum van indiening bij de FSMA van alle informatie als bedoeld in artikel 13, § 2 van de Richtlijn 2021/2167.

TITEL 3 - VERPLICHTINGEN DIE VAN TOEPASSING ZIJN OP DE KREDIETSSERVICERS EN DE KREDIETKOPERS

Art. 12

Het is de kredietsservicrs verboden gelden van kredietne- mers te ontvangen en aan te houden.

Art. 13

§ 2. Onverminderd de regels die op hen van toepassing zijn overeenkomstig het Wetboek van Economisch Recht, bij hun betrekkingen met kredietnemers moeten kredietkopers en kredietsservicrs:

1° te goeder trouw, eerlijk en professioneel handelen;

2° aan kredietnemers informatie verstrekken die niet mis- leidend, onduidelijk of onjuist is;

3° de persoonlijke informatie en de privacy van kredietne- mers respecteren en beschermen;

4° met kredietnemers communiceren op een wijze die niet als intimidatie, dwang of ongepaste beïnvloeding kan worden aangemerkt.

§ 2. Na elke overdracht aan een kredietkoper van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredieto- vereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en steeds vóór de eerste inning van de schuld, maar ook telkens wanneer de kredietnemer daarom vraagt, bezorgt de kredietkoper of, wanneer die is aangewezen om kredietsservi- cingactiviteiten uit te voeren, de in artikel 19 bedoelde entiteit, de kredietnemer een mededeling, op papier of op een andere duurzame drager, die ten minste het volgende bevat:

1° informatie over de overdracht die heeft plaatsgevonden, met inbegrip van de datum van de overdracht;

Les gestionnaires de crédits visés à l'alinéa 1^{er} ne sont pas autorisés à recevoir ou à détenir des fonds d'emprunteurs en Belgique.

§ 2. Le gestionnaire de crédits peut commencer à fournir des services en Belgique à compter de la première des dates suivantes:

1° la réception de la communication de la FSMA accusant réception de la communication visée à l'article 13, § 3 de la directive 2021/2167;

2° en l'absence de réception de la communication visée au 1°, à l'issue d'un délai de deux mois à compter de la date de la soumission de toutes les informations visées à l'article 13, § 2 de la directive 2021/2167 à la FSMA.

TITRE 3 - OBLIGATIONS APPLICABLES AUX GESTIONNAIRES DE CRÉDITS ET AUX ACHETEURS DE CRÉDITS

Art. 12

Les gestionnaires de crédit ne sont pas autorisés à recevoir ou détenir des fonds d'emprunteurs.

Art. 13

§ 1^{er}. Sans préjudice des règles qui leur sont applicables conformément au Code de droit économique, dans leurs relations avec les emprunteurs, les acheteurs de crédits et les gestionnaires de crédits:

1° agissent de bonne foi, loyalement et professionnellement;

2° fournissent aux emprunteurs des informations qui ne sont pas trompeuses, obscures ou fausses;

3° respectent et protègent les informations à caractère personnel et la vie privée des emprunteurs;

4° communiquent avec les emprunteurs d'une manière qui ne constitue pas un acte de harcèlement ou de coercition ou un abus d'influence.

§ 2. Après le transfert des droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou la cession du contrat de crédit non performant lui-même, à un acheteur de crédits, et en tout état de cause avant le premier recouvrement de créances, mais également à chaque fois que cela est demandé par l'emprunteur, l'acheteur de crédits ou, s'ils ont été nommés pour exercer des activités de gestion de crédits, l'entité visée à l'article 19, envoient à l'emprunteur une communication, sur papier ou sur un autre support durable, comprenant au moins les éléments suivants:

1° des informations sur le transfert qui a eu lieu, y compris la date du transfert;

2° de identificatie- en contactgegevens van de kredietkoper;

3° de identificatie- en contactgegevens van de kredietser-
vicer, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen
om krediet servicingactiviteiten uit te voeren;

4° bewijs met betrekking tot de vergunning van een kre-
dientservicer, indien die is aangewezen;

5° in voorkomend geval, de identificatie- en contactgegevens
van de krediet servicingaanbieder;

6° een duidelijk gepresenteerd contactpunt bij de kredietkoper
of de kredietservicer, de kredietinstelling of de kredietgever die
is aangewezen om krediet servicingactiviteiten uit te voeren,
en, in voorkomend geval, bij de krediet servicingaanbieder,
waar, indien nodig, informatie kan worden gevraagd;

7° informatie over de bedragen die de kredietnemer ver-
schuldigd is op het moment van de mededeling, met vermelding
van wat verschuldigd is als kapitaal, rente, vergoedingen en
andere toegestane kosten;

8° een verklaring dat alle relevante wettelijke bepalingen van
het Belgische en het Unierecht over met name de afdwinging
van de naleving van overeenkomsten, consumentenbescher-
ming, de rechten van kredietnemers en het strafrecht van
toepassing blijft;

9° de naam, het adres en de contactgegevens van de
bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer
woont, of waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij
op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft,
de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd en waar hij
een klacht kan indienen.

De in het eerste lid bepaalde mededeling wordt opgesteld
in een duidelijke, voor het grote publiek begrijpelijke taal.

§ 3. De kredietkoper of, in voorkomend geval, de kredietser-
vicer, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen
om krediet servicingactiviteiten uit te voeren, neemt in alle
verdere communicatie met de kredietnemer de in paragraaf 2,
6°, van dit artikel bedoelde informatie op, behalve wanneer het
gaat om de eerste communicatie na de aanwijzing van een
nieuwe kredietservicer, in welk geval ook de in paragraaf 2,
3° en 4°, bedoelde informatie wordt opgenomen.

§ 4. Paragrafen 2 en 3 doen geen afbreuk aan eventuele
aanvullende vereisten met betrekking tot de communicatie
waarin in ander toepasselijk Unie- of Belgisch recht wordt
voorzien.

Art. 14

§ 1. Indien een kredietkoper zelf geen krediet servicingacti-
viteiten uitvoert, verleent de aangewezen kredietservicer zijn
diensten met betrekking tot het beheer en de afdwinging van
de naleving van de rechten van een schuldeiser krachtens

2° l'identité et les coordonnées de l'acheteur de crédits;

3° l'identité et les coordonnées du gestionnaire de crédits,
de l'établissement de crédit ou du prêteur qui a été nommé
pour exercer des activités de gestion de crédits;

4° s'il a été nommé, la preuve de l'agrément du gestion-
naire de crédits;

5° le cas échéant, l'identité et les coordonnées du presta-
taire de services de gestion de crédits;

6° présenté de manière bien visible, un point de contact
auprès de l'acheteur de crédits ou du gestionnaire de crédits,
de l'établissement de crédit ou du prêteur qui a été nommé
pour exercer des activités de gestion de crédits, ainsi que, le
cas échéant, du prestataire de services de gestion de crédits,
qui fourniront des informations si nécessaire;

7° des informations sur les montants dus par l'emprunteur
au moment de la communication, précisant ce qui est dû au
titre du capital, des intérêts, des commissions et des autres
frais autorisés;

8° une déclaration indiquant que toutes les dispositions
légales pertinentes du droit de l'Union et du droit belge rela-
tives notamment à l'exécution des contrats, à la protection
des consommateurs, aux droits des emprunteurs et au droit
pénal continuent de s'appliquer;

9° le nom, l'adresse et autres coordonnées des autorités
compétentes de l'État membre dans lequel l'emprunteur est
domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il
n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État
membre dans lequel son administration centrale est située, et
auprès desquelles l'emprunteur peut déposer une réclamation.

La communication visée au premier alinéa est écrite dans
un langage clair et compréhensible pour le grand public.

§ 3. Dans toute communication ultérieure avec l'emprun-
teur, l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, le gestionnaire
de crédits, l'établissement de crédit ou le prêteur qui a été
nommé pour exercer des activités de gestion de crédits, inclut
les informations visées au paragraphe 2, 6°, du présent article,
excepté lorsqu'il s'agit de la première communication après
la nomination d'un nouveau gestionnaire de crédits, auquel
cas les informations visées au paragraphe 2, 3° et 4°, sont
également incluses.

§ 4. Les paragraphes 2 et 3 sont sans préjudice de toute
exigence supplémentaire en matière de communications
prévues dans d'autres dispositions applicables du droit de
l'Union ou du droit belge.

Art. 14

§ 1^{er}. Lorsqu'un acheteur de crédits ne s'acquitte pas lui-
même des activités de gestion de crédits, le gestionnaire de
crédits désigné fournit ses services relatifs à la gestion et à
l'exécution des droits du créancier en vertu d'un contrat de

een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, op basis van een krediet servicingovereenkomst met een kredietkoper.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde krediet servicingovereenkomst omvat:

1° een gedetailleerde beschrijving van de door de krediet servicer uit te voeren krediet servicingactiviteiten;

2° het beloningsniveau van de krediet servicer of de wijze waarop zijn beloning wordt berekend;

3° de mate waarin de krediet servicer de kredietkoper kan vertegenwoordigen tegenover de kredietnemer;

4° een door de partijen aangegane verbintenis om het Unierecht en het nationale recht na te leven dat van toepassing is op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf, ook ten aanzien van de consumenten- en gegevensbescherming;

5° een clausule waarin de eerlijke en zorgvuldige behandeling van de kredietnemers wordt vereist.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde krediet servicingovereenkomst omvat ook een vereiste dat de krediet servicer, voordat hij zijn krediet servicingactiviteiten uitbesteedt, de kredietkoper daarvan in kennis stelt.

§ 4. De krediet servicer bewaart de volgende bescheiden voor een periode van tien jaar na de datum waarop de in paragraaf 1 bedoelde krediet servicingovereenkomst wordt beëindigd:

1° de relevante correspondentie met de kredietkoper en de kredietnemer;

2° de relevante, van de kredietkoper ontvangen instructies ten aanzien van de rechten van de schuldeiser krachtens elke niet-renderende kredietovereenkomst, of ten aanzien van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die hij beheert en waarvan hij de naleving afdwingt namens die kredietkoper;

3° de krediet servicingovereenkomst.

§ 5. De krediet servicer stelt de in paragraaf 4 bedoelde bescheiden ter beschikking van de FSMA, wanneer deze daarom verzoekt.

Art. 15

§ 1. Wanneer een krediet servicer een krediet servicingaanbieder gebruikt om een krediet servicingactiviteit uit te oefenen, blijft hij volledig verantwoordelijk voor de nakoming van alle verplichtingen krachtens deze wet en het Wetboek van economisch recht. De uitbesteding van die krediet servicingactiviteiten is aan de volgende voorwaarden onderworpen:

crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, sur la base d'un accord de gestion de crédits conclu avec l'acheteur de crédits.

§ 2. L'accord de gestion de crédits visé au paragraphe 1^{er} contient les éléments suivants:

1° une description détaillée des activités de gestion de crédits à mener par le gestionnaire de crédits;

2° le niveau de rémunération du gestionnaire de crédits ou le mode de calcul de sa rémunération;

3° la mesure dans laquelle le gestionnaire de crédits peut représenter l'acheteur de crédits vis-à-vis de l'emprunteur;

4° l'engagement des parties à respecter le droit de l'Union et le droit national applicables aux droits du créancier en vertu d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même, y compris en matière de protection des consommateurs et de protection des données;

5° une clause exigeant le traitement équitable et diligent des emprunteurs.

§ 3. Le contrat de gestion de crédits visé au paragraphe 1^{er} contient une exigence en vertu de laquelle le gestionnaire de crédits informe l'acheteur de crédits avant d'externaliser l'une quelconque de ses activités de gestion de crédits.

§ 4. Le gestionnaire de crédits tient et conserve les archives suivantes pendant dix ans à compter de la date de résiliation de l'accord de gestion de crédits visé au paragraphe 1^{er}:

1° la correspondance pertinente avec l'acheteur de crédits et l'emprunteur;

2° les instructions pertinentes reçues de l'acheteur de crédits en ce qui concerne les droits du créancier dans le cadre de chaque contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, qu'il gère et fait exécuter pour le compte dudit acheteur de crédits;

3° l'accord de gestion de crédits.

§ 5. Le gestionnaire de crédits met les archives visées au paragraphe 4 à la disposition de la FSMA sur demande de cette dernière.

Art. 15

§ 1^{er}. Lorsqu'un gestionnaire de crédits recourt à un prestataire de services de gestion de crédits pour exercer toute activité de gestion de crédits, il reste pleinement responsable du respect de toutes les obligations prévues par la présente loi. L'externalisation de ces activités de gestion de crédits est soumise aux conditions suivantes:

1° tussen de kredietserver en de krediet servicingaanbieder wordt een schriftelijke uitbestedingsovereenkomst gesloten die bepaalt dat de krediet servicingaanbieder verplicht is om de toepasselijke wettelijke bepalingen na te leven, met inbegrip van deze wet en het relevante Unierecht of nationale recht dat van toepassing is op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst of op de kredietovereenkomst zelf;

2° het is verboden alle krediet servicingactiviteiten tegelijkertijd uit te besteden aan een krediet servicingaanbieder;

3° de contractuele relatie tussen de kredietserver en de kredietkoper, en de verplichtingen van de kredietserver jegens de kredietkoper of kredietnemers worden niet gewijzigd door de uitbestedingsovereenkomst met de krediet servicingaanbieder;

4° de uitbesteding van sommige krediet servicingactiviteiten doet geen afbreuk aan de naleving van de in deze wet vastgestelde vergunningsvereisten door de kredietserver;

5° de uitbesteding aan de krediet servicingaanbieder verhindert niet dat de bevoegde autoriteiten overeenkomstig Titel V van deze wet toezicht uitoefenen op een kredietserver;

6° de kredietserver heeft rechtstreeks toegang tot alle relevante informatie over de aan de krediet servicingaanbieder uitbestede krediet servicingactiviteiten;

7° na de beëindiging van de uitbestedingsovereenkomst beschikt de kredietserver over de vereiste deskundigheid en middelen om de uitbestede krediet servicingactiviteiten te kunnen uitoefenen.

De uitbesteding van krediet servicingactiviteiten gebeurt niet op een manier die de kwaliteit van de interne controles van de kredietserver of de soliditeit of continuïteit van zijn krediet servicingactiviteiten schaadt.

§ 2. Vóór de kredietserver zijn krediet servicingactiviteiten uitbesteedt overeenkomstig paragraaf 1, stelt hij de FSMA en, in voorkomend geval, de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan in kennis stelt.

§ 3. De kredietserver bewaart bescheiden inzake relevante instructies aan de krediet servicingaanbieder, en inzake de in paragraaf 1 bedoelde uitbestedingsovereenkomst voor een periode van tien jaar na de datum waarop de krediet servicingovereenkomst wordt beëindigd.

§ 4. De kredietserver en de krediet servicingaanbieder stellen de in paragraaf 3 bedoelde informatie ter beschikking van de FSMA als zij daarom verzoekt.

§ 5. Het is krediet servicingaanbieders niet toegestaan gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

1° un accord écrit d'externalisation est conclu entre le gestionnaire de crédits et le prestataire de services de gestion de crédits, en vertu duquel ce dernier est tenu de se conformer aux dispositions légales applicables, y compris la présente loi, et au droit de l'Union ou au droit national pertinents applicables aux droits du créancier en vertu d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

2° l'externalisation simultanée à un prestataire de services de crédit de l'ensemble des activités de gestion de crédits est interdite;

3° la relation contractuelle entre le gestionnaire de crédits et l'acheteur de crédits et les obligations du gestionnaire de crédits à l'égard de l'acheteur de crédits ou des emprunteurs ne sont pas modifiées par l'accord d'externalisation conclu avec le prestataire de services de gestion de crédits;

4° le respect, par le gestionnaire de crédits des conditions d'agrément énoncées par la présente loi, n'est pas affectée par l'externalisation d'une partie de ses activités de gestion de crédits;

5° l'externalisation au prestataire de services de gestion de crédits ne porte pas préjudice à la surveillance, par les autorités compétentes, du gestionnaire de crédits conformément au Titre V de la présente loi;

6° le gestionnaire de crédits a un accès direct à toutes les informations pertinentes concernant les services externalisés au prestataire de services de gestion de crédits;

7° après la résiliation de l'accord d'externalisation, le gestionnaire de crédits dispose de l'expertise et des ressources nécessaires pour être en mesure d'exercer les activités de gestion de crédits externalisées.

L'externalisation des activités de gestion de crédits n'est pas effectuée de manière à compromettre la qualité du contrôle interne du gestionnaire de crédits, ni la solidité ou la continuité de ses services de gestion de crédits.

§ 2. Le gestionnaire de crédits informe la FSMA et, le cas échéant, les autorités compétentes de l'État membre d'accueil, avant d'externaliser ses activités de gestion de crédits conformément au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Le gestionnaire de crédits tient et conserve les archives des instructions pertinentes adressées au prestataire de services de gestion de crédits, ainsi que l'accord d'externalisation visé au paragraphe 1^{er}, pendant dix ans à compter de la date de résiliation de l'accord.

§ 4. Le gestionnaire de crédits et le prestataire de services de gestion de crédits mettent les informations visées au paragraphe 3 à la disposition de la FSMA sur demande de cette dernière.

§ 5. Les prestataires de services de gestion de crédit ne sont pas autorisés à recevoir ou à détenir des fonds d'emprunteurs.

Art. 16

De FSMA zorgt voor de vaststelling en de bekendmaking van een procedure voor de behandeling van klachten van kredietnemers over kredietkopers, kredietsevicers en kredietsevicingaanbieders. Na ontvangst worden die klachten onverwijld behandeld.

TITEL 4 - KREDIETKOPERS**Art. 17**

§ 1. De kredietinstellingen naar Belgisch recht verstrekken een potentiële kredietkoper de nodige informatie met betrekking tot de rechten van de schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en, in voorkomend geval, de zekerheid, om de potentiële kredietkoper in staat te stellen zijn eigen beoordeling uit te voeren van de waarde van de rechten van de kredietgever krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en de kans op inning van de waarde van die overeenkomst voordat hij een contract tot overdracht van de rechten van die kredietgever krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of van die niet-renderende kredietovereenkomst zelf, sluit, en hierbij de bescherming waarborgt van de informatie die door de kredietinstelling beschikbaar wordt gesteld, evenals de vertrouwelijkheid van de bedrijfsgegevens.

§ 2. De kredietinstellingen naar Belgisch recht die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, aan een kredietkoper overdragen, stellen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer woont of zijn statutaire zetel gevestigd is of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor gevestigd is, tweemaal per jaar in kennis van ten minste:

1° de identificatiecode voor juridische entiteiten (*legal entity identifier*, LEI) van de kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, of, indien een dergelijke identificatiecode niet bestaat:

i) de identiteit van de kredietkoper of van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht of van de personen belast met het dagelijks bestuur van de kredietkoper en van de personen die een gekwalificeerde deelneming in de kredietkoper hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013;

ii) het adres van de kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger;

2° het totale uitstaande saldo van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

Art. 16

La FSMA établit et publie une procédure pour le traitement des réclamations d'emprunteurs en ce qui concerne les acheteurs de crédits, les gestionnaires de crédits et les prestataires de services de gestion de crédits. Les réclamations sont traitées rapidement après réception.

TITRE 4 - ACHETEURS DE CRÉDITS**Art. 17**

§ 1^{er}. Les établissements de crédit de droit belge fournissent à l'acheteur de crédits potentiel les informations nécessaires concernant les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, et, le cas échéant, la garantie, pour permettre à l'acheteur de crédits potentiel d'évaluer lui-même la valeur des droits du créancier au titre du contrat de crédit non performant ou du contrat de crédit non performant lui-même, et la probabilité de recouvrement de la valeur de ce contrat avant de conclure un contrat de transfert des droits de ce créancier au titre du contrat de crédit non performant ou de cession du contrat de crédit non performant lui-même, tout en garantissant la protection des informations mises à disposition par l'établissement de crédit et la confidentialité des données commerciales.

§ 2. Les établissements de crédit de droit belge qui transfèrent à un acheteur de crédits les droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou cèdent le contrat de crédit non performant lui-même, communiquent semestriellement aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située, au moins les informations suivantes:

1° l'identifiant d'entité juridique (*legal entity identifier*, LEI) de l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21 ou, en l'absence de cet identifiant:

i) l'identité de l'acheteur de crédits ou des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance ou des délégués à la gestion journalière de l'acheteur de crédits et des personnes qui détiennent des participations qualifiées dans l'acheteur de crédits, au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013; et

ii) l'adresse de l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21;

2° l'encours agrégé des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

3° het aantal en de omvang van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

4° informatie over de vraag of de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomsten, of de niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomsten zelf, onder de overdracht vallen en, in voorkomend geval, de soorten activa die voor de niet-renderende kredietovereenkomsten als zekerheid zijn gesteld.

§ 3. De FSMA, ingeval de kredietnemer in België woont of er zijn statutaire zetel heeft gevestigd, kan voorschrijven dat de in paragraaf 2 bedoelde kredietinstellingen de in die paragraaf bedoelde informatie op kwartaalbasis verstrekken wanneer zij dat nodig acht, ook om beter toezicht te houden op een groot aantal overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden.

§ 4. Als de kredietnemer in België woont of er zijn statutaire zetel heeft gevestigd, deelt de FSMA de in paragraaf 2 en 3 bedoelde informatie en alle andere informatie die zij nodig acht voor de uitvoering van hun functies en taken overeenkomstig Richtlijn 2021/2167 onverwijld mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de kredietkoper.

§ 5. De paragrafen 1 tot en met 4 van dit artikel worden toegepast in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 en (EU) 2018/1725.

Art. 18

§ 1. De gegevenstemplates waarvan sprake in artikel 16 van Richtlijn 2021/2167 worden gebruikt voor transacties in verband met kredieten die op of na 1 juli 2018 zijn verleend en die na 28 december 2021 niet-renderend worden. Voor kredieten die ontstaan tussen 1 juli 2018 en de datum van inwerkingtreding van de in artikel 16, lid 1 van Richtlijn 2021/2167 bedoelde technische uitvoeringsnormen, vullen de kredietinstellingen naar Belgisch recht de gegevenstemplate in met de informatie waarover zij reeds beschikken.

§ 2. De kredietinstellingen naar Belgisch recht passen de in artikel 16, lid 6 van Richtlijn 2021/2167 bedoelde technische uitvoeringsnormen ook toe op de overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, aan andere kredietinstellingen. De gegevenstemplates worden door kredietinstellingen gebruikt voor het verstrekken van informatie tussen kredietinstellingen in gevallen waarin er alleen een overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, is.

Art. 19

§ 1. Om krediet servicingactiviteiten te verrichten met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een

3° le nombre et la taille des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

4° l'extension ou non de la cession aux droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants eux-mêmes, conclus avec des consommateurs, et, s'il y a lieu, les types d'actifs qui garantissent les contrats de crédit non performants.

§ 3. La FSMA, au cas où l'emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire en Belgique peut exiger des établissements de crédit visés au paragraphe 2 qu'ils lui communiquent trimestriellement les informations visées dans ledit paragraphe, chaque fois que cela lui semblera nécessaire, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui peuvent avoir lieu en période de crise.

§ 4. Dans le cas où l'emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire établi en Belgique, la FSMA communique sans tarder les informations visées aux paragraphes 2 et 3, et toute autre information qu'elle pourrait juger nécessaire à la réalisation de leurs fonctions et missions prévues par la directive 2021/2167, aux autorités compétentes de l'État membre d'origine de l'acheteur de crédits.

§ 5. Les paragraphes 1^{er} à 4 du présent article s'appliquent conformément au Règlement (UE) 2016/679 et au Règlement (UE) 2018/1725.

Art. 18

§ 1^{er}. Les modèles de données mentionnés à l'article 16 de la directive 2021/2167 sont utilisés pour les transactions relatives aux crédits émis à compter du 1^{er} juillet 2018 qui deviennent non performants après le 28 décembre 2021. En ce qui concerne les crédits accordés entre le 1^{er} juillet 2018 et la date d'entrée en vigueur des normes techniques d'exécution visées à l'article 16, paragraphe 1^{er} de la directive 2021/2167, les établissements de crédit de droit belge complètent le modèle de données à l'aide des informations dont ils disposent.

§ 2. Les établissements de crédit de droit belge appliquent également les normes techniques d'exécution visées à l'article 16, paragraphe 6 de la directive 2021/2167 au transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou à la cession du contrat de crédit non performant lui-même, à d'autres établissements de crédit. Les modèles de données sont utilisés par les établissements de crédit pour l'échange d'informations entre établissements de crédit dans les cas où seul un transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou seule la cession du contrat de crédit non performant lui-même a lieu.

Art. 19

§ 1^{er}. Aux fins d'exercer des activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit

niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst, of tot de niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst zelf, wijst een kredietkoper naar Belgisch recht een van de volgende entiteiten aan:

— een kredietinstelling die gevestigd is in een lidstaat van de Europese Unie; of

— een kredietgever die geen kredietinstelling is die is onderworpen aan toezicht door een bevoegde nationale autoriteit van een lidstaat overeenkomstig artikel 20 van Richtlijn 2008/48/EG of artikel 35 van Richtlijn 2014/17/EU bij het uitvoeren van activiteiten in die lidstaat; of

— een kredietserficer waaraan een vergunning is verleend in een lidstaat van de Europese Unie.

Indien een kredietkoper niet in de Unie woont, of geen statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Unie heeft, zorgt zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger voor de in het eerste lid bedoelde aanstelling, behalve in gevallen waarbij de vertegenwoordiger zelf een kredietinstelling, een kredietgever of een kredietserficer is als bedoeld in het eerste lid, om kredietserficingactiviteiten te verrichten ten aanzien van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of ten aanzien van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten met:

i) natuurlijke personen, met inbegrip van consumenten en zelfstandigen;

ii) micro-, kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's), als gedefinieerd in artikel 2 van de bijlage bij Aanbeveling 2003/361/EG van de Commissie.

§ 2. Een kredietkoper is bij de koop van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, niet onderworpen aan meer vereisten dan die welke in deze wet.

Deze wet is van toepassing op kredietkopers, onverminderd de toepassing van de bepalingen van het toepasselijke consumentenrecht, contractenrecht, burgerlijk recht of strafrecht zijn opgenomen. Het relevante Unie- en Belgische recht dat betrekking heeft op in het bijzonder de afdwinging van de naleving van contracten, consumentenbescherming, de rechten van kredietnemers, de herkomst van kredieten, de regels inzake bankgeheim en het strafrecht blijft van toepassing op de kredietkoper na de overdracht van de rechten van de schuldeiser krachtens de kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, aan de kredietkoper. De overdracht van de rechten van de schuldeiser krachtens de kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, aan de kredietkoper, laat het niveau van bescherming dat uit hoofde van het Unie- en Belgische recht wordt geboden aan consumenten en andere kredietnemers, alsook de insolventieregels, onverlet, onverminderd nationale en internationale regels inzake orderbriefjes en wisselbrieven.

non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, conclu avec des consommateurs, les acheteurs de crédits de droit belge nomment:

— un établissement de crédit établi dans un État membre de l'Union européenne; ou

— un prêteur, autre qu'un établissement de crédit soumis au contrôle de l'autorité compétente d'un État membre conformément à l'article 20 de la directive 2008/48/CE ou à l'article 35 de la directive 2014/17/UE lorsqu'il exerce des activités dans cet État membre; ou

— un gestionnaire de crédits agréé dans un État membre de l'Union européenne.

Lorsqu'un acheteur de crédits n'est pas domicilié dans l'Union ou n'a pas son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union, son représentant désigné en vertu de l'article 21 procède à la nomination requise à l'alinéa 1^{er}, sauf dans les cas où le représentant est lui-même un établissement de crédit, un prêteur ou un gestionnaire de crédits visé à l'alinéa 1^{er}, et ce aux fins d'exercer les activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, conclu avec:

i) des personnes physiques, y compris des consommateurs et des travailleurs indépendants;

ii) des micro, petites et moyennes entreprises (PME) au sens de l'article 2 de l'annexe de la recommandation 2003/361/CE de la Commission.

§ 2. Un acheteur de crédits n'est soumis à aucune autre exigence applicable à l'achat des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, hormis celles prévues par la présente loi.

La présente loi s'applique aux acheteurs de crédits sans préjudice de l'application des dispositions du droit de la consommation, du droit des contrats, du droit civil ou du droit pénal qui leur sont applicables. Les dispositions pertinentes du droit de l'Union et du droit belge, en particulier celles qui se rapportent à l'exécution des contrats, à la protection des consommateurs, aux droits de l'emprunteur, à la demande de crédits, au secret bancaire et au droit pénal, continuent de s'appliquer à l'acheteur de crédits après le transfert à celui-ci des droits du créancier au titre du contrat de crédit, ou la cession du contrat de crédit lui-même. Le niveau de protection des consommateurs et des autres emprunteurs offert par le droit de l'Union et le droit belge, ainsi que les règles en matière d'insolvabilité, ne sont pas affectés par le transfert à l'acheteur de crédits des droits du créancier au titre du contrat de crédit ou la cession du contrat de crédit lui-même, sans préjudice des règles nationales et internationales relatives aux billets à ordre et aux lettres de change.

§ 3. Deze wet doet geen afbreuk aan de wettelijke bepalingen over het Register van Kredieten aan Ondernemingen en de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

§ 4. De conform paragraaf 1 aangestelde kredietinstelling, kredietgever of kredietservicier, komt, namens de kredietkoper de verplichtingen na die op grond van paragraaf 2 en de artikelen 20 en 22 op de kredietkoper van toepassing zijn. In gevallen waar er geen aanstelling is conform paragraaf 1, blijft de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger onderworpen aan die verplichtingen.

Art. 20

§ 1. Wanneer de kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger een in artikel 19, § 1 bedoelde entiteit aanwijst om kredietservicingsactiviteiten te verrichten in verband met de overgedragen rechten van de schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, stelt de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger de FSMA ten laatste op de datum waarop de kredietservicingsactiviteiten beginnen in kennis van de identiteit en het adres van deze entiteit.

§ 2. Wanneer de kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger een andere entiteit aanwijst dan de overeenkomstig paragraaf 1 ter kennis gebrachte entiteit, stelt hij de FSMA daarvan ten laatste op de datum van die wijziging in kennis, en vermeldt daarbij de identiteit en het adres van de nieuwe entiteit die hij heeft aangewezen voor het verrichten van kredietservicingsactiviteiten met betrekking tot de overgedragen rechten van de schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf.

§ 3. De FSMA deelt de overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 ontvangen informatie zonder onnodige vertraging mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waarin het krediet is verleend en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de nieuwe kredietservicier.

Art. 21

§ 1. Een kredietkoper die niet in de Unie woont, of die geen statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Unie heeft, wijst bij overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een in België aangegane niet-renderende kredietovereenkomst, of van de in België aangegane niet-renderende kredietovereenkomst zelf, schriftelijk een vertegenwoordiger aan die in de Unie woont, of wel zijn statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Unie heeft.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde vertegenwoordiger kan door de FSMA naast of in plaats van de kredietkoper worden aangesproken over alle aangelegenheden in verband met de naleving van deze wet. Indien hij in België is gevestigd, is hij

§ 3. La présente loi est sans préjudice des dispositions légales relatives au Registre des crédits aux entreprises et la Centrale des crédits aux particuliers.

§ 4. L'établissement de crédit, le prêteur, ou le gestionnaire de crédits nommé conformément au paragraphe 1^{er}, respectent, au nom de l'acheteur de crédits, les obligations qui incombent à l'acheteur de crédits en vertu du paragraphe 2 et des articles 20 et 22. En l'absence de nomination conformément au paragraphe 1^{er}, l'acheteur de crédits ou son représentant restent soumis à ces obligations.

Art. 20

§ 1^{er} Lorsque l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, son représentant désigné en vertu de l'article 21, nomme une entité visée à l'article 19, § 1^{er}, pour exercer des activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier transférés au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, l'acheteur de crédits, ou son représentant, informe la FSMA, au plus tard à la date à laquelle les activités de gestion de crédits commencent, de l'identité et de l'adresse de cette entité.

§ 2. Lorsque l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, son représentant désigné en vertu de l'article 21 nomme une entité autre que celle qui a été notifiée en vertu du paragraphe 1^{er}, il en informe la FSMA au plus tard à la date de ce changement et indique l'identité et l'adresse de la nouvelle entité qu'il a nommée pour exercer les activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier transférés au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même.

§ 3. La FSMA transmet sans retard injustifié aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil, aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, et aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil du nouveau gestionnaire de crédits les informations reçues au titre des paragraphes 1^{er} et 2.

Art. 21

§ 1^{er}. Lors de la conclusion du transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou de la cession du contrat de crédit non performant lui-même, un acheteur de crédits qui n'est pas domicilié dans l'Union ou qui n'a pas son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union, désigne par écrit un représentant qui est domicilié dans l'Union ou qui a son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union.

§ 2. Pour toutes les questions relatives au respect continu de la présente loi, la FSMA s'adresse, en sus de l'acheteur de crédits ou au lieu de celui-ci, au représentant visé au paragraphe 1^{er}. Lorsque ce dernier est établi en Belgique, il est

volledig verantwoordelijk voor de nakoming van de verplichtingen die deze wet aan de kredietkoper oplegt.

Art. 22

§ 1. Een kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, overdraagt, stelt de FSMA in kennis van de identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI) van de nieuwe kredietkoper en, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, of, ingeval een dergelijke identificatiecode niet bestaat:

1° de identiteit van de nieuwe kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, en, in voorkomend geval, van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, en de personen belast met het dagelijks bestuur van de nieuwe kredietkoper of zijn vertegenwoordiger en van de personen die een gekwalificeerde deelneming in de nieuwe kredietkoper of zijn vertegenwoordiger hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013; en

2° het adres van de nieuwe kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger.

Daarnaast stelt de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger de FSMA ten minste in kennis van het volgende:

1° het totale uitstaande saldo van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

2° het aantal en de omvang van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

3° informatie over de vraag of de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst, of een niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst zelf, onder de overdracht vallen en, in voorkomend geval, de soorten activa die voor de niet-renderende kredietovereenkomst als zekerheid zijn gesteld.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde informatie wordt tweemaal per jaar aan de FSMA verstrekt.

De FSMA kan voorschrijven dat kredietkopers of, in voorkomend geval, hun overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordigers haar de in paragraaf 1 bedoelde informatie op kwartaalbasis verstrekken wanneer zij dat nodig acht, ook om beter toezicht te houden op een groot aantal overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden.

§ 3. De FSMA geeft de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer woont of zijn statutaire zetel gevestigd is

pleinément responsable du respect des obligations imposées à l'acheteur de crédits par la présente loi.

Art. 22

§ 1^{er}. L'acheteur de crédits ou, le cas échéant, son représentant désigné en vertu de l'article 21, qui transfère les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou cède le contrat de crédit non performant lui-même, communique à la FSMA l'identifiant d'entité juridique (LEI) du nouvel acheteur de crédits et, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21, ou, en l'absence d'un tel identifiant:

1° l'identité du nouvel acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21, et, le cas échéant, des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance ou délégués à la gestion journalière du nouvel acheteur de crédits ou de son représentant et des personnes qui détiennent des participations qualifiées dans le nouvel acheteur de crédits ou son représentant au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013; et

2° l'adresse du nouvel acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21.

En outre, l'acheteur de crédits, ou son représentant, communique à la FSMA au moins les informations suivantes:

1° l'encours agrégé des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

2° le nombre et la taille des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

3° l'extension ou non de la cession aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou au contrat de crédit non performant lui-même, conclu avec les consommateurs, et, s'il y a lieu, les types d'actifs qui garantissent le contrat de crédit non performant.

§ 2. Les informations visées au paragraphe 1^{er} sont communiquées semestriellement à la FSMA.

La FSMA peut exiger des acheteurs de crédit ou, le cas échéant, de leurs représentants désignés en vertu de l'article 21 qu'ils lui communiquent trimestriellement les informations visées au paragraphe 1^{er}, chaque fois que cela lui semble nécessaire, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui pourraient avoir lieu en période de crise.

§ 3. La FSMA transmet sans retard injustifié aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel l'emprunteur est

of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor gevestigd is, en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de nieuwe kredietkoper, zonder onnodige vertraging de overeenkomstig paragraaf 1 en 2 ontvangen informatie door.

TITEL 5 - TOEZICHT DOOR DE FSMA

Hoofdstuk I

Algemene bepalingen

Art. 23

De FSMA is belast met het toezicht op de naleving van de bepalingen van deze wet, onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de FOD Economie bij het Wetboek van Economisch recht.

Art. 24

§ 1. Kredietsevicers naar Belgisch recht en, in voorkomend geval, kredietsevicingaanbieders waaraan overeenkomstig artikel 15 kredietsevicingactiviteiten zijn uitbesteed, leven voortdurend de bepalingen van deze wet die op hun van toepassing zijn na.

§ 2. Kredietkopers naar Belgisch recht of, in voorkomend geval, hun overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, die in België woont of gevestigd wordt, voldoen voortdurend aan de op hen rustende verplichtingen als bedoeld in artikel 13 en in Titel IV van deze wet.

§ 3. De kredietinstellingen naar Belgisch recht voldoen voortdurend aan de op hen rustende verplichtingen als bedoeld in de artikelen 17 en 18.

Art. 25

De FSMA werkt samen met de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten telkens wanneer dat nodig is voor de vervulling van hun functies en taken of de uitoefening van hun bevoegdheden krachtens deze wet. De FSMA coördineert haar acties met die van de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten om mogelijke duplicatie en overlapping te voorkomen bij de toepassing van haar toezichtbevoegdheden, of wanneer ze administratieve sancties of maatregelen oplegt in grensoverschrijdende gevallen.

De FSMA verstrekt de andere bevoegde autoriteiten, op verzoek en zonder onnodige vertraging, de informatie die nodig is voor de uitoefening van hun functies en taken uit hoofde van de nationale bepalingen tot omzetting van Richtlijn 2021/2167.

domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située et aux autorités compétentes de l'État membre d'origine du nouvel acheteur de crédits les informations reçues au titre des paragraphes 1^{er} et 2.

TITRE 5 - CONTRÔLE EXERCÉ PAR LA FSMA

Chapitre I^{er}

Dispositions générales

Art. 23

La FSMA est chargée de contrôler le respect des dispositions de la présente loi, sans préjudice des compétences dévolues au SPF Économie conformément au Code de droit économique.

Art. 24

§ 1^{er}. Les gestionnaires de crédits de droit belge et, le cas échéant, les prestataires de services de gestion de crédits auprès desquels des activités de gestion de crédits ont été externalisées conformément à l'article 15 respectent de façon continue les dispositions de la présente loi qui leur sont applicables.

§ 2. Les acheteurs de crédit de droit belge, ou, le cas échéant, les représentants désignés en vertu de l'article 21, domiciliés ou établis en Belgique, respectent de façon continue les obligations visées aux articles 13 et au Titre IV de la présente loi qui leur incombent.

§ 3. Les établissements de crédit de droit belge respectent de façon continue les obligations visées aux articles 17 et 18 qui leur incombent.

Art. 25

La FSMA coopère avec les autorités compétentes des autres États membres chaque fois que cela est nécessaire à l'accomplissement des fonctions et missions ou à l'usage des pouvoirs qui lui incombent en vertu de la présente loi. La FSMA coordonne ses actions avec celles des autorités compétentes des autres États-membres afin d'éviter tout chevauchement ou double emploi lors de l'exercice de ses pouvoirs de surveillance ou lorsqu'elle inflige des sanctions ou des mesures administratives dans des affaires transfrontalières.

La FSMA communique aux autres autorités compétentes, sur demande et sans retard injustifié, les informations nécessaires à l'accomplissement de leurs fonctions et missions au titre des dispositions nationales transposant la directive 2021/2167.

Hoofdstuk II

Bevoegdheden van de FSMA

Art. 26

§ 1. Om de voortdurende naleving van de in de bepalingen van deze wet neergelegde vereisten te toetsen, om mogelijke inbreuken op die vereisten te onderzoeken, om de administratieve sancties en maatregelen op te leggen als bedoeld in de artikelen 27, 28 en 30, en om aan het verzoek om bijstand van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst te voldoen, kan de FSMA:

1° zich elke informatie en elk document, in welke vorm ook, doen meedelen door de in artikel 24 bedoelde personen, de kredietnemers en enige andere natuurlijke of rechtspersoon of overheid;

2° ter plaatse of elders inspecties en expertises verrichten, ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk document, gegevensbestand en registratie, en toegang hebben tot elk informaticasysteem, bij de in artikel 24 bedoelde personen;

3° de bevoegdheden uitoefenen als bedoeld in de artikelen 79 tot 86 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, volgens de modaliteiten waarin deze artikelen voorzien, ten aanzien van de in artikel 24 bedoelde personen.

§ 2. De FSMA evalueert de inachtneming door een kredietstrijker van de in artikel 7, paragraaf 1, 5° tot en met 7°, vastgelegde vereisten door een op risicofactoren gebaseerde benadering toe te passen.

De FSMA bepaalt de reikwijdte van deze evaluatie, gelet op de omvang, aard, schaal en complexiteit van de activiteiten van de betrokken kredietstrijker.

De FSMA stelt de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst of van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst, op verzoek van een van die bevoegde autoriteiten, of wanneer de FSMA dat passend acht, in kennis van de resultaten van de in het eerste lid bedoelde evaluatie. In voorkomend geval worden de nadere bijzonderheden over eventuele, door de FSMA opgelegde administratieve sancties of maatregelen altijd doorgegeven aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en, waar passend, van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

Bij de uitvoering van de in het tweede lid bedoelde evaluatie wisselt de FSMA alle informatie die nodig is om haar in staat te stellen haar functies en taken uit hoofde van deze wet uit te voeren, uit met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, en van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

Chapitre II

Pouvoirs de la FSMA

Art. 26

§ 1^{er}. Aux fins d'évaluer le respect continu des exigences énoncées dans les dispositions de la présente loi, d'examiner les violations éventuelles de ces exigences, d'infliger les mesures et sanctions administratives visées aux articles 27, 28 et 30, et de répondre aux demandes d'assistance des autorités compétentes des autres États membres, la FSMA peut:

1° se faire communiquer toute information et tout document nécessaire, sous quelque forme que ce soit, auprès des personnes visées à l'article 24, des emprunteurs et de toute autre personne physique ou morale ou autorité publique;

2° procéder à des inspections et expertises sur place ou sur pièce, prendre connaissance et copie de tout document, fichier et enregistrement et avoir accès à tout système informatique, auprès des personnes visées à l'article 24;

3° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 86 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, selon les modalités prévues par ces articles, à l'égard des personnes visées à l'article 24.

§ 2. La FSMA évalue la mise en œuvre par un gestionnaire de crédits des exigences énoncées à l'article 7, paragraphe 1^{er}, 5° à 7°, en appliquant une approche fondée sur les risques.

La FSMA détermine l'ampleur de cette évaluation en tenant compte de la taille, de la nature, de l'échelle et de la complexité des activités du gestionnaire de crédits concerné.

La FSMA informe les autorités compétentes de l'État membre d'accueil, ou de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'accueil, des résultats de l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er}, sur demande de l'une de ces autorités compétentes ou lorsque la FSMA l'estime nécessaire. Le cas échéant, le détail des éventuelles sanctions ou mesures administratives est toujours communiqué par la FSMA aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil et, le cas échéant, de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'accueil.

Lorsqu'elle effectue l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er}, la FSMA échange toutes les informations nécessaires à l'exécution de ses fonctions et missions prévues par la présente loi avec les autorités compétentes de l'État membre d'accueil et de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'accueil.

Hoofdstuk III**Administratieve maatregelen en sancties****Art. 27**

De FSMA trekt de krachtens artikel 8 aan een kredietsservicer verleende vergunning in, ingeval deze laatste:

1° geen gebruik maakt van de vergunning binnen twaalf maanden na de verlening ervan;

2° uitdrukkelijk afstand doet van de vergunning;

3° de activiteit van kredietsservicer sinds meer dan twaalf maanden heeft gestaakt;

4° een vergunning heeft verkregen door middel van valse verklaringen of op enige andere onregelmatige wijze;

Art. 28

§ 1. Als de FSMA vaststelt dat een kredietsservicer zich niet conformeert aan de bepalingen van deze wet, gaat de FSMA na om welke tekortkomingen het precies gaat en legt zij een termijn op waarbinnen die verholpen moeten worden.

In dat geval kan de FSMA met name:

1° eisen dat op grond van artikel 15, § 1 gesloten uitbestedingsovereenkomsten tussen kredietsservicers en kredietsservicingaanbieders worden gecontroleerd;

2° kredietsservicers ertoe verplichten hun zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en van de raad van toezicht of de personen belast met het dagelijks bestuur te ontslaan wanneer zij niet voldoen aan de in artikel 7, paragraaf 1, 2°, vastgestelde vereisten;

4° kredietsservicers verplichten tot een aanpassing of actualisering van het beleid dat zij voeren om de eerlijke en zorgvuldige behandeling van de kredietnemers en de registratie en behandeling van de klachten van kredietnemers te waarborgen;

De FSMA kan eveneens alle of een deel van de kredietsservicingactiviteit verbieden tot wanneer zij vaststelt dat de tekortkomingen zijn verholpen.

§ 2. Als de FSMA, na afloop van die termijn, vaststelt dat de tekortkomingen niet zijn verholpen, kan zij de op grond van artikel 8 verleende vergunning intrekken.

Art. 29

Ingeval een vergunning wordt ingetrokken, schrapt de FSMA de betrokken kredietsservicer van de in artikel 9 bedoelde lijst.

Chapitre III**Mesures et sanctions administratives****Art. 27**

La FSMA retire l'agrément octroyé à un gestionnaire de crédits en vertu de l'article 8 dans les cas où ce dernier:

1° ne fait pas usage de l'agrément dans un délai de 12 mois à compter de son octroi;

2° renonce expressément à l'agrément;

3° a cessé d'exercer les activités de gestionnaire de crédits depuis plus de 12 mois;

4° a obtenu l'agrément au moyen de fausses déclarations ou d'autres moyens irréguliers;

Art. 28

§ 1^{er}. Lorsque la FSMA constate qu'un gestionnaire de crédits ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi, la FSMA identifie ces manquements et fixe le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée.

À cette occasion, la FSMA peut notamment:

1° exiger qu'il soit procédé au réexamen des accords d'externalisation conclus entre un gestionnaire de crédits et un prestataire de services de gestion de crédit conformément à l'article 15, § 1^{er};

2° exiger des gestionnaires de crédits qu'ils révoquent leurs gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance ou leurs délégués à la gestion journalière lorsque ceux-ci ne respectent pas les exigences énoncées à l'article 7, paragraphe 1^{er}, 2°;

4° exiger des gestionnaires de crédits qu'ils modifient ou actualisent les mesures adoptées afin de garantir le traitement équitable et diligent des emprunteurs, ainsi que l'enregistrement et le traitement des réclamations des emprunteurs;

La FSMA peut également interdire l'exercice de tout ou partie de l'activité de gestion de crédits jusqu'au moment où elle constate qu'il a été remédié aux manquements.

§ 2. Si, au terme de ce délai, la FSMA constate qu'il n'a pas été remédié aux manquements, elle peut procéder au retrait de l'agrément octroyé en vertu de l'article 8.

Art. 29

En cas de retrait d'un agrément, la FSMA radie le gestionnaire de crédits concerné de la liste visée à l'article 9.

Wanneer de vergunning van een kredietserVICer wordt ingetrokken, stelt de FSMA de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan onmiddellijk in kennis indien de kredietserVICer diensten in de zin van artikel 11 aanbiedt, evenals de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar het krediet is verleend indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

Art. 30

§ 1. Wanneer de FSMA een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, kan zij de voor de inbreuk verantwoordelijke persoon bevelen om, binnen de termijn die zij bepaalt, de vastgestelde toestand te verhelpen alsook, desgevallend, om af te zien van herhaling van de gedraging die een inbreuk vormt.

Indien de betrokken persoon in gebreke blijft bij afloop van de termijn, kan de FSMA, op voorwaarde dat die persoon zijn middelen heeft kunnen laten gelden:

1° haar standpunt met betrekking tot de krachtens het eerste lid gedane vaststellingen bekendmaken, met vermelding van de identiteit van de voor de inbreuk verantwoordelijke persoon en de aard van de inbreuk. De kosten van deze bekendmaking komen ten laste van de betrokken persoon;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die per kalenderdag dat het bevel niet wordt nageleefd niet meer mag bedragen dan 5.000 euro, noch in het totaal 250.000 euro mag overschrijden.

§ 2. De FSMA kan een administratieve geldboete opleggen aan eenieder die de bepalingen van deze wet of de met toepassing ervan genomen maatregelen overtreedt.

Het bedrag van de in het eerste lid bedoelde administratieve geldboetes wordt als volgt vastgelegd:

1° wanneer het een rechtspersoon betreft, mag de administratieve geldboete, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, niet meer bedragen dan 500.000 euro, of, indien dit hoger is, 5 % van de totale jaaromzet van die rechtspersoon volgens de recentste jaarrekening die door het leidinggevend orgaan is opgesteld. Indien de rechtspersoon een moederonderneming is of een dochteronderneming van de moederonderneming die een geconsolideerde jaarrekening moet opstellen, is de betrokken totale jaaromzet gelijk aan de totale jaaromzet, volgens de laatst beschikbare geconsolideerde jaarrekening als goedgekeurd door het leidinggevend orgaan van de uiteindelijke moederonderneming;

2° wanneer het een natuurlijk persoon betreft, mag de administratieve geldboete, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, niet meer bedragen dan 500.000 euro.

Wanneer de overtreding de overtreder winst heeft opgeleverd of ervoor heeft gezorgd dat een verlies kon worden vermeden, mag dit maximum, ongeacht wat voorafgaat, tot

En cas de retrait de l'agrément d'un gestionnaire de crédits, la FSMA informe immédiatement les autorités compétentes de l'État membre d'accueil si le gestionnaire de crédits fournit des services au titre de l'article 11, ainsi que les autorités compétentes de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et diffère de l'État membre d'accueil.

Art. 30

§ 1^{er}. Lorsque la FSMA constate une infraction aux dispositions de la présente loi, elle peut enjoindre à la personne responsable de l'infraction de remédier à la situation constatée dans le délai que la FSMA détermine et, le cas échéant, de s'abstenir de réitérer le comportement constitutif d'une infraction.

Si la personne concernée reste en défaut à l'expiration du délai, la FSMA peut, la personne ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique sa position quant aux constatations faites en vertu de l'alinéa 1^{er}, en précisant l'identité de la personne responsable de la violation et la nature de celle-ci. Les frais de cette publication sont à charge de la personne concernée;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier de non-respect de l'injonction, supérieure à 5.000 euros, ni, au total, excéder 250.000 euros.

§ 2. La FSMA peut infliger une amende administrative à quiconque contrevient aux dispositions de la présente loi ou aux mesures prises en application de celles-ci.

Le montant des amendes administratives visées à l'alinéa 1^{er} est déterminé comme suit:

1° dans le cas d'une personne morale, le montant de l'amende administrative ne peut être supérieur, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 500.000 euros, ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, à 5 % du chiffre d'affaire annuel total de la personne morale tel qu'il ressort des derniers comptes disponibles établis par l'organe de direction. Lorsque la personne morale est une entreprise mère ou une filiale de l'entreprise mère qui est tenue d'établir des comptes financiers consolidés, le chiffre d'affaires annuel total à prendre en considération est le chiffre d'affaires annuel total, tel qu'il ressort des derniers comptes consolidés disponibles approuvés par l'organe de direction de l'entreprise mère ultime;

2° dans le cas d'une personne physique, le montant de l'amende administrative ne peut être supérieur, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 500.000 euros.

Nonobstant ce qui précède, lorsque la violation a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au double du montant de

het dubbele van die winst of dat verlies worden verhoogd, ook al overschrijdt het aldus de in het tweede lid, 1° of 2° voorziene bedragen.

§ 3. De dwangsommen en boetes die met toepassing van dit artikel worden opgelegd, worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering.

Hoofdstuk IV

SPECIFIEKE BEPALINGEN DIE VAN TOEPASSING ZIJN WANNEER KREDIETSERVICINGACTIVITEITEN IN VERSCHILLENDE LIDSTATEN WORDEN VERRICHT

Art. 31

§ 1. De FSMA toetst en evalueert of een kredietsservicer naar Belgisch recht die kredietsservicingactiviteiten verricht in een andere lidstaat, voortdurend voldoet aan de vereisten van deze wet.

§ 2. Wanneer een kredietsservicer naar Belgisch recht in een andere lidstaat kredietsservicingactiviteiten verricht, werkt de FSMA bij de uitvoering van haar functies en taken nauw samen met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, alsook, waar passend, van de lidstaat waar het krediet is verleend indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst, met name bij het uitvoeren van controles, onderzoeken en inspecties ter plaatse.

§ 3. De FSMA kan gebruikmaken van de bevoegdheden als bedoeld in artikel 26 alsook administratieve maatregelen en sancties opleggen als bedoeld in de artikelen 28 en 30 aan kredietsservicers als bedoeld in paragraaf 1 met betrekking tot de uitvoering van hun kredietsservicingactiviteiten in een lidstaat van ontvangst.

Bij de uitvoering van haar in deze wet bepaalde functies en taken met betrekking tot de kredietsservicers naar Belgisch recht, verzoekt de FSMA de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst om bijstand bij het uitvoeren van een inspectie ter plaatse van een kantoor dat gevestigd is, of een kredietsservicingaanbieder die aangewezen is, in een lidstaat van ontvangst. De inspectie ter plaatse van een kantoor of een kredietsservicingaanbieder wordt uitgevoerd in overeenstemming met het recht van de lidstaat van ontvangst.

§ 4. De FSMA deelt de ten aanzien van de kredietsservicers als bedoeld in paragraaf 1 genomen maatregelen mede aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en, waar passend, van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

§ 5. Wanneer de FSMA een verzoek krijgt van een lidstaat van ontvangst conform de nationale bepalingen van deze lidstaat tot omzetting van artikel 14, lid 9 van Richtlijn 2021/2167, stelt de FSMA de bevoegde autoriteit van die lidstaat van ontvangst,

ce profit ou de cette perte, même s'il excède de cette manière les montants prévus à l'alinéa 2, 1° ou 2°.

§ 3. Les astreintes et amendes imposées en application du présent article sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement.

Chapitre IV

DISPOSITIONS SPÉCIFIQUES APPLICABLES EN CAS D'EXERCICE D'ACTIVITÉS DE GESTION DE CRÉDITS DANS PLUSIEURS ÉTATS-MEMBRES

Art. 31

§ 1^{er}. La FSMA contrôle et évalue le respect continu des exigences de la présente loi par les gestionnaires de crédits de droit belge qui fournissent des activités de gestion de crédits dans un autre État membre.

§ 2. Lorsqu'un gestionnaire de crédits de droit belge exerce des activités de gestion de crédits dans un autre État membre, la FSMA coopère étroitement dans l'exercice de ses fonctions et missions avec les autorités compétentes de l'État membre d'accueil, ainsi que, le cas échéant, celles de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et diffère de l'État membre d'accueil, en particulier lors de contrôles, enquêtes et inspections sur place.

§ 3. La FSMA peut utiliser les pouvoirs visés à l'article 26 et adopter les mesures et sanctions administratives visées aux articles 28 et 30 à l'égard des gestionnaires de crédits visés au paragraphe 1^{er} concernant l'exercice de leurs activités de gestion de crédits dans un État membre d'accueil.

La FSMA, dans l'exercice de ses fonctions et missions prévues par la présente loi en ce qui concerne les gestionnaires de crédits de droit belge, demande l'assistance des autorités compétentes de l'État membre d'accueil pour effectuer des inspections sur place dans une succursale établie dans un État membre d'accueil ou auprès d'un prestataire de services de gestion de crédits qui y est nommé. Les inspections sur place de succursales ou de prestataires de services de gestion de crédits sont menées conformément au droit de l'État membre d'accueil.

§ 4. La FSMA communique les mesures prises à l'égard des gestionnaires de crédits visés au paragraphe 1^{er} aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil et, le cas échéant, de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'accueil.

§ 5. Lorsque la FSMA reçoit une demande d'un État membre d'accueil conformément aux dispositions nationales de cet État membre qui transposent l'article 14, § 9 de la directive 2021/2167, la FSMA communique, deux mois au plus tard

uiterlijk twee maanden na het verzoek, in kennis van nadere bijzonderheden over een in verband met het door de lidstaat van ontvangst verstrekte bewijs ingeleide administratieve of andere procedure, aan de kredietservicier opgelegde administratieve sancties en corrigerende maatregelen of een met redenen omkleed besluit om geen maatregelen te nemen. Indien een procedure is ingeleid, houdt de FSMA de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst op de hoogte van de stand van zaken.

Art. 32

§ 1. Indien een kredietservicier die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat kredietservicieactiviteiten verricht in België, of als het betrokken krediet is verleend in België, beschikt de FSMA over de bevoegdheden die haar zijn toegekend conform artikel 26, paragraaf 1 om haar functies en taken uit hoofde van deze wet uit te voeren.

De FSMA werkt bij de uitvoering van haar functies en taken nauw samen met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, en, waar passend, met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar het krediet is verleend indien die verschilt van België en van de lidstaat van herkomst, met name bij het uitvoeren van controles, onderzoeken en inspecties ter plaatse.

§ 2. Ingeval het een kredietservicier betreft die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en voor wie België de lidstaat van ontvangst is, beslist de FSMA welke maatregelen in elk individueel geval het meest passend zijn, in het kader van de in artikel 26 bedoelde bevoegdheden, om aan het verzoek om bijstand van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst te voldoen.

De inspectie ter plaatse van bijkantoren of kredietservicieaanbieders wordt uitgevoerd in overeenstemming met het Belgische recht.

§ 3. Wanneer de FSMA besluit namens de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst inspecties ter plaatse uit te voeren, stelt zij de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst onverwijld in kennis van de resultaten daarvan.

§ 4. De FSMA mag op eigen initiatief controles, inspecties en onderzoeken uitvoeren naar kredietservicieactiviteiten die op Belgisch grondgebied worden verricht door een kredietservicier met een in een andere lidstaat verleende vergunning. De FSMA deelt de resultaten van die controles, inspecties en onderzoeken onverwijld mede aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst.

§ 5. Wanneer de FSMA over bewijs beschikt dat een kredietservicier die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en in België kredietservicieactiviteiten verricht, zoals bepaald in artikel 11, of als het betrokken krediet in België is toegekend, de toepasselijke regels, met inbegrip van de wettelijke bepalingen tot omzetting van Richtlijn 2021/2167 niet nakomt, zij dat bewijs aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst toezendt met het verzoek passende

après la date de cette demande, à l'autorité compétente de cet État membre d'accueil, le détail de toute procédure administrative ou autre ouverte en rapport avec les éléments fournis par l'État membre d'accueil, ou de toutes sanctions administratives et mesures correctrices prises à l'encontre du gestionnaire de crédits, ou de toute décision motivée de ne pas prendre de mesures, aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil qui ont communiqué lesdits éléments. Lorsqu'une procédure a été ouverte, la FSMA informe régulièrement les autorités compétentes de l'État membre d'accueil de l'évolution de celle-ci.

Art. 32

§ 1^{er}. Lorsqu'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre exerce des activités de gestion de crédits en Belgique, ou si le crédit concerné a été accordé en Belgique, la FSMA dispose des pouvoirs qui lui sont accordés conformément à l'article 26, paragraphe 1^{er} pour lui permettre d'exercer les fonctions et missions prévues par la présente loi.

La FSMA coopère étroitement dans l'exercice de ses fonctions et missions avec les autorités compétentes de l'État membre d'origine, ainsi que, le cas échéant, celles de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'origine, en particulier lors de contrôles, enquêtes et inspections sur place.

§ 2. Dans le cas d'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre dont la Belgique est l'État membre d'accueil, la FSMA décide des mesures les plus appropriées à prendre dans chaque cas, parmi les pouvoirs visés à l'article 26, afin de répondre à la demande d'assistance des autorités compétentes de l'État membre d'origine.

Les inspections sur place de succursales ou de prestataires de services de gestion de crédits sont menées conformément au droit belge.

§ 3. Au cas où la FSMA décide de mener des inspections sur place au nom des autorités compétentes de l'État membre d'origine, elle informe sans tarder les autorités compétentes de l'État membre d'origine des résultats de ces inspections.

§ 4. La FSMA peut mener de sa propre initiative des contrôles, inspections et enquêtes en ce qui concerne les activités de gestion de crédits exercées sur le territoire belge par un gestionnaire de crédits agréé dans un autre État membre. La FSMA communique sans tarder les résultats de ces contrôles, inspections et enquêtes aux autorités compétentes de l'État membre d'origine.

§ 5. Si la FSMA dispose d'éléments montrant qu'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre qui exerce des activités de gestion de crédits en Belgique, comme le prévoit l'article 11, ou si le crédit concerné a été accordé en Belgique, viole les règles applicables, y compris les dispositions légales qui transposent la directive 2021/2167, elle transmet ces éléments aux autorités compétentes de l'État membre d'origine et demande que celles-ci prennent

maatregelen te nemen, onverminderd de toezichts- en onderzoeksbevoegdheden, en de bevoegdheden om sancties op te leggen, van de FSMA en de FOD Economie ten aanzien van de kredietsservicer op grond van het Belgische recht.

§ 6. Indien een kredietsservicer die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat een inbreuk blijft maken op de nationale regels tot omzetting van Richtlijn 2021/2167, en nadat de FSMA de lidstaat van herkomst daarvan in kennis heeft gesteld, heeft de FSMA het recht passende administratieve sancties en corrigerende maatregelen op te leggen om ervoor te zorgen dat de voormelde regels worden nageleefd wanneer er sprake is van één van de volgende situaties:

1° de kredietsservicer heeft geen passende en doeltreffende stappen ondernomen om de inbreuk binnen een redelijke termijn recht te zetten; of

2° in een dringend geval, wanneer onmiddellijke actie noodzakelijk is om een ernstige bedreiging van de collectieve belangen van de kredietnemers het hoofd te bieden.

De FSMA kan de in het eerste lid bedoelde administratieve sancties en corrigerende maatregelen opleggen, niettegenstaande eventuele reeds door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst opgelegde administratieve sancties en corrigerende maatregelen.

Bovendien mag de FSMA verdere activiteiten verbieden van een kredietsservicer die een inbreuk maakt op de nationale regels tot omzetting van Richtlijn 2021/2167, totdat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst een passend besluit heeft genomen of de kredietsservicer maatregelen heeft genomen om de inbreuk te verhelpen.

TITEL 6 - WIJZIGINGSBEPALINGEN

Hoofdstuk I

Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Art. 33

In artikel 45, § 1, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 2°, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2022, wordt aangevuld met een bepaling onder o., luidende:

“o. de kredietsservicers als bedoeld in de wet van XX.XX. XX tot omzetting van richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsservicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU”;

des mesures appropriées, sans préjudice des pouvoirs de surveillance, d'enquête et de sanction dont disposent la FSMA et le SPF Économie à l'égard du gestionnaire de crédits au titre du droit belge.

§ 6. Lorsqu'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre continue de violer les règles nationales transposant la directive 2021/2167, et après que la FSMA en a informé les autorités compétentes de l'État membre d'origine, la FSMA est habilitée à infliger les sanctions administratives et les mesures correctrices appropriées afin d'assurer le respect des règles susmentionnées lorsque l'une des circonstances suivantes s'applique:

1° aucune mesure appropriée et effective n'a été prise par le gestionnaire de crédits pour remédier à la violation dans un délai raisonnable; ou

2° en cas d'urgence, lorsqu'une action immédiate est nécessaire pour contrer une menace grave pour les intérêts collectifs des emprunteurs.

La FSMA peut infliger les sanctions administratives et les mesures correctrices visées à l'alinéa 1^{er} nonobstant les sanctions administratives et mesures correctrices déjà infligées par les autorités compétentes de l'État membre d'origine.

En outre, la FSMA peut interdire la poursuite des activités d'un gestionnaire de crédits qui viole les règles nationales transposant la directive 2021/2167, jusqu'à ce qu'une décision appropriée soit prise par l'autorité compétente de l'État membre d'origine ou que le gestionnaire de crédits prenne des mesures pour remédier à la violation.

TITRE 6 - DISPOSITIONS MODIFICATIVES

Chapitre I^{er}

Modifications de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Art. 33

Dans l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les modifications suivantes sont apportées:

a) le 2°, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2022, est complété par un o. rédigé comme suit:

“o. des gestionnaires de crédit visés dans la loi du XX.XX. XX transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE”;

b) in eerste lid, wordt een bepaling onder 4°/2 ingevoegd, luidende:

“4°/2. toe te zien op de naleving van de bepalingen van de wet van XX.XX.XX tot omzetting van richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU, en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.”

Art. 34

Artikel 72, § 3, eerste lid, 11° van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 2 mei 2019, wordt vervangen als volgt:

“11° in geval van een inbreuk op de bepalingen van de wet van 25 oktober 2016 die de Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen omzetten, of van de Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen, of van de wet van [...] tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU, de mogelijke gevolgen van de inbreuk voor het systeem.”

Art. 35

In artikel 121, § 1, eerste lid, 4° van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 23 februari 2022, worden de woorden “van artikel 30 van de wet van [...] tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU” ingevoegd tussen de woorden “en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen,” en de woorden “alsook met toepassing van elke andere wetsebepaling”.

Hoofdstuk II

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

Art. 36

In de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen wordt een artikel 106/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 106/1. Onverminderd artikel 106, stellen de kredietinstellingen bedoeld in artikel 17, § 2 van de wet van [XXX] tot omzetting van richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU, de toezichthouder tweemaal per jaar in kennis van ten minste de voornoemd artikel 17, § 2 bedoelde informatie.

b) dans l’alinéa 1^{er}, un 4°/2 est inséré, rédigé comme suit:

“4°/2. de veiller au respect des dispositions de la loi du XX.XX.XX transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE, et des arrêtés et règlements pris pour son exécution.”

Art. 34

L’article 72, § 3, alinéa 1^{er}, 11° de la même loi, inséré par la loi du 2 mai 2019, est remplacé comme suit:

“11° en cas d’infraction aux dispositions de la loi du 25 octobre 2016 transposant la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d’investissement ou du règlement (UE) 2019/2033 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d’investissement, ou de la loi du [...] transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE, des conséquences systémiques potentielles de l’infraction.”

Art. 35

À l’article 121, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 4° de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 23 février 2022, les mots “de l’article 30 de la loi du [...] transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE” sont insérés entre les mots “dispositions diverses en matière de pensions complémentaires” et les mots “ainsi qu’en application de toute autre disposition légale”.

Chapitre II

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

Art. 36

Dans la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit il est inséré un article 106/1, rédigé comme suit:

“Art. 106/1. Sans préjudice de l’article 106, les établissements de crédit visés à l’article 17, § 2 de la loi du [XXX] transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE, communiquent semestriellement à l’autorité compétente au moins les informations visées à l’article 17, § 2 précité.

De toezichthouder kan voorschrijven dat de in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen de in dit lid bedoelde informatie op kwartaalbasis verstrekken wanneer zij dat nodig acht, ook om beter toezicht te houden op een groot aantal overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden.

Tenzij de kredietnemer in België woont of er zijn statutaire zetel heeft gevestigd, bezorgt de toezichthouder de FSMA de informatie die haar is meegedeeld conform het eerste en tweede lid.

Onderhavige paragraaf wordt toegepast in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 en (EU) 2018/1725.

L'autorité compétente peut exiger des établissements de crédit visés à l'alinéa 1^{er} qu'ils leur communiquent trimestriellement les informations visées dans ledit alinéa, chaque fois que cela lui semblera nécessaire, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui peuvent avoir lieu en période de crise.

Sauf dans le cas où l'emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire établi en Belgique, l'autorité compétente transmet à la FSMA les informations qui lui sont communiquées conformément aux alinéas 1^{er} et 2.

Le présent paragraphe s'applique conformément au Règlement (UE) 2016/679 et au Règlement (UE) 2018/1725.

Regelgevingsimpactanalyse

RIA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Pierre-Yves DERMAGNE, Vice-eersteminister en minister van Economie en Werk
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Stéphanie Etienne (+32 (0) 493.07.23.47+32 (2) 207.19.15 - Stephanie.Etienne@dermagne.fed.be
Overheidsdienst	FOD Economie en FSMA
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Mohamed Hajo (+32 2 277 72 38 - mohamed.hajo@economie.fgov.be) Sylvie Decoster (02/220.57.02 – sylvie.decoester@fsma.be)

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	WETSONTWERP TOT OMZETTING VAN RICHTLIJN (EU) 2021/2167 VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN 24 NOVEMBER 2021 INZAKE KREDIETSERVICERS EN KREDIETKOPERS EN TOT WIJZIGING VAN DE RICHTLIJNEN 2008/48/EG EN 2014/17/EU (I)
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Dit wetsontwerp strekt ertoe Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsservicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU ("de NPL-richtlijn") in Belgisch recht om te zetten. Het belangrijkste doel van deze Richtlijn bestaat erin de juiste omgeving voor kredietinstellingen te creëren om het probleem van de "niet-renderende leningen" ("non-performing loans" of NPL's) op hun balans aan te pakken, en het risico van een opeenhoping van nieuwe NPL's in de toekomst te verminderen. Zo'n opeenhoping van NPL's op de balans van de kredietinstellingen zou hun rol bij de financiering van de economie in het gedrang kunnen brengen. In het licht daarvan vereist dit Europese kader dat kredietsservicers een vergunning verkrijgen en dat zij onder het toezicht van de bevoegde nationale autoriteiten vallen, i.e. de autoriteiten van hun lidstaat van herkomst.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Impactanalyses reeds uitgevoerd

☐ Ja
☒ Nee

Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: --

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:

FSMA en FOD Economie

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

22/04/2024

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

[Kredietinstellingen, kredietkopers en kredietproviders – rechtspersonen](#)



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

[Geen verschillen tussen vrouwen en mannen.](#)



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

--

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

--

Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Investeringen .8.

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

[Bepaalde kredietsservicers zullen KMO's kunnen zijn.](#)

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

[Geen specifieke impact op KMO's](#)

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

--

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

--

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving. Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

- a. [Kredietkopers en kredietsservicers](#)

- b. [Kredietkopers en kredietsservicers](#)

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

- a. --*

- b. [Vergunningsdossier van de kandidaten kredietsservicers – art. 8 van het wetsontwerp_**](#)

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

- a. --*

- b. [Indiening bij de FSMA langs elektronische weg_**](#)

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

- a. --*

- b. [_op het moment van de indiening van de vergunningsaanvraag + wijzigingen en actualisering + recht van de FSMA om verdere informatie te allen tijde aan te vragen om de voortdurende naleving van de vereisten te toetsen \(art. 26\)._**](#)

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Energie .12.

Energymix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitat, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact ↓ Leg uit.

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	☒ Geen impact ↓ Leg uit.

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.			
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td> - o voedselveiligheid - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen - o waardig werk - o lokale en internationale handel </td> <td> - o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie) - o mobiliteit van personen - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling) - o vrede en veiligheid </td> </tr> </table>		- o voedselveiligheid - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen - o waardig werk - o lokale en internationale handel	- o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie) - o mobiliteit van personen - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling) - o vrede en veiligheid
- o voedselveiligheid - o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen - o waardig werk - o lokale en internationale handel	- o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie) - o mobiliteit van personen - o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling) - o vrede en veiligheid		
Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.			
Geen ontwikkelingslanden betrokken. Wetgeving van toepassing op financiële instellingen etc			
↓	Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.		
2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage			
↓	Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.		
3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?			

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Pierre-Yves DERMAGNE, Vice-Premier ministre et ministre de l'Economie et du Travail
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Stéphanie Etienne (+32 (0) 493.07.23.47+32 (2) 207.19.15 - Stephanie.Etienne@dermagne.fed.be)
Administration compétente	FSMA
Contact administration (nom, email, tél.)	Sylvie Decoster (02/220.57.02 – sylvie.decoester@fsma.be)

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	PROJET DE LOI TRANSPOSANT LA DIRECTIVE (UE) 2021/2167 DU PARLEMENT EUROPÉEN ET DU CONSEIL DU 24 NOVEMBRE 2021 SUR LES GESTIONNAIRES DE CRÉDITS ET LES ACHETEURS DE CRÉDITS, ET MODIFIANT LES DIRECTIVES 2008/48/CE ET 2014/17/UE (I)	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Le projet vise à assurer la transposition en droit belge de la Directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE (« Directive NPL »). L'objet principal de cette directive est de créer un environnement propre à permettre aux établissements de crédit de traiter le problème des « prêts non performants » figurant à leur bilan, et de réduire le risque d'une accumulation future de nouveaux prêts de ce type. Une telle accumulation de prêts non performants dans leur bilan pourrait mettre en péril le rôle de financement de l'économie des établissements de crédit. Dans cette optique, ce cadre européen requiert des gestionnaires de crédits qu'ils obtiennent un agrément et qu'ils soient assujettis à la surveillance d'autorités compétentes nationales, à savoir celles de leur Etat membre d'origine.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles : [FSMA et SPF Economie](#)

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

[22/04/2024](#)

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3, 10, 11 et 21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez. ☒ Pas d'impact

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez. ☒ Pas d'impact

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Établissements de crédit, acheteurs de crédit et gestionnaires de crédit – personnes morales](#)

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

[Aucune différence entre les femmes et les hommes](#)

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

--

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Certains gestionnaires de crédit pourront être des PME](#)

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

[Aucun impact spécifique sur les PME](#)

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
 --
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
 --
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
 --

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. [Gestionnaires de crédit et acheteurs de crédit](#)b. [Gestionnaires de crédit et acheteurs de crédit](#)

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- a. --*
- b. --*[dossier d'agrément des candidats gestionnaires de crédit : art. 8 du projet*](#)
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- a. --*
- b. --[transmission à la FSMA par voie électronique **](#)
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- a. --*
- b. [au moment de l'introduction de la demande d'agrément + modifications et mises à jour + faculté de la FSMA de demander des informations à tout moment afin d'évaluer le respect continu des exigences \(art. 26\).](#)
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?
 --

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SO_x, NO_x, NH₃), particules fines.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact
Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif

 Expliquez.

☒ Pas d'impact

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.									
1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants : <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>☐ sécurité alimentaire</td> <td>☐ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)</td> </tr> <tr> <td>☐ santé et accès aux médicaments</td> <td>☐ mobilité des personnes</td> </tr> <tr> <td>☐ travail décent</td> <td>☐ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)</td> </tr> <tr> <td>☐ commerce local et international</td> <td>☐ paix et sécurité</td> </tr> </table>		☐ sécurité alimentaire	☐ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)	☐ santé et accès aux médicaments	☐ mobilité des personnes	☐ travail décent	☐ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)	☐ commerce local et international	☐ paix et sécurité
☐ sécurité alimentaire	☐ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)								
☐ santé et accès aux médicaments	☐ mobilité des personnes								
☐ travail décent	☐ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)								
☐ commerce local et international	☐ paix et sécurité								
Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.									
Aucun pays en développement n'est concerné. Législation applicable aux institutions financières, etc.									
↓	S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.								
2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel									
↓	S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.								
3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?									

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 76.927/2/V VAN 7 AUGUSTUS 2024

Op 28 juni 2024 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Vice-eersteminister en minister van Economie en Werk, belast met Relance en Strategische Investerings, en Wetenschapsbeleid verzocht binnen een termijn van dertig dagen van rechtswege^{*} verlengd tot 14 augustus 2024 een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet 'tot omzetting van richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsserviciers en kredietkopers en tot wijziging van de richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU'.

Het voorontwerp is door de tweede vakantiekamer onderzocht op 5 augustus 2024. De kamer was samengesteld uit Patrick RONVAUX, kamervoorzitter, Christine HOREVOETS en Laurence VANCRAVEBECK, staatsraden, Philippe DE BRUYCKER, assessor, en Béatrice DRAPIER, griffier.

Het verslag is opgesteld door Anne-Stéphanie RENSON, auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Patrick RONVAUX.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 7 augustus 2024.

*

Aangezien de adviesaanvraag is ingediend op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten 'op de Raad van State', gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp,[‡] de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het voorontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

VOORAFGAANDE VORMVEREISTEN

1. Uit de documenten die aan de Raad van State zijn bezorgd, blijkt dat het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit is aangevraagd maar nog niet is gegeven, omdat de onderzoeksprocedure nog loopt.

^{*} Deze verlenging vloeit voort uit artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, *in fine*, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, waarin wordt bepaald dat deze termijn van rechtswege verlengd wordt met vijftien dagen wanneer hij begint te lopen tussen 15 juni en 15 augustus.

[‡] Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 76.927/2/V DU 7 AOÛT 2024

Le 28 juin 2024, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Vice-Premier ministre et ministre de l'Économie et du Travail, chargé de la Relance et des Investissements stratégiques, et de la Politique scientifique à communiquer un avis dans un délai de trente jours prorogé de plein droit^{*} jusqu'au 14 août 2024, sur un avant-projet de loi 'transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE'.

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre des vacations le 5 août 2024. La chambre était composée de Patrick RONVAUX, président de chambre, Christine HOREVOETS et Laurence VANCRAVEBECK, conseillers d'État, Philippe DE BRUYCKER, assesseur, et Béatrice DRAPIER, greffier.

Le rapport a été rédigé par Anne-Stéphanie RENSON, auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Patrick RONVAUX.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 7 août 2024.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet[‡], à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, l'avant-projet appelle les observations suivantes.

FORMALITÉS PRÉALABLES

1. Il résulte des documents communiqués au Conseil d'État que l'avis de l'Autorité de protection des données a été demandé mais qu'il n'a pas encore été donné, la procédure d'examen étant en cours.

^{*} Ce délai résulte de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, *in fine*, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973 qui précise que ce délai est prolongé de plein droit de quinze jours lorsqu'il prend cours du 15 juin au 15 août.

[‡] S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

De steller van het ontwerp dient erop toe te zien dat hij de raaplegingsprocedure tot een goed einde brengt.

2. Overeenkomstig artikel 19, § 6, van de wet van 22 februari 1998 'tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België'

"(...) verstrekt [het directiecomité van de NBB] advies aan de verschillende overheden die een wettelijke of reglementaire macht uitoefenen voor elk ontwerp van wetgevende of reglementaire akte die de toezichtopdrachten betreft waarmee de Bank belast is of zou worden."

Op een vraag in dat verband, met betrekking tot artikel 36, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

"L'article en projet assure une transposition fidèle de l'article 15 de la directive en ce qui concerne les obligations d'information dans le chef des établissements de crédit qui transfèrent à un acheteur de crédits les droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou cèdent le contrat de crédit non performant lui-même, vis-à-vis de leurs autorités de contrôle prudentielles. Cette disposition constitue un complément aux obligations imposées aux établissements de crédit par l'article 106 de la loi bancaire. Dans la mesure où il a été considéré que la mission de contrôle de la BNB n'est pas affectée par cette disposition, l'avis du comité de direction de la BNB n'a pas été sollicité."

Het ontworpen artikel 106/1, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 'op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen' legt de kredietinstellingen nieuwe verplichtingen op inzake informatieverstrekking, maar het ontworpen tweede lid van diezelfde bepaling verleent de toezichthoudende overheden (NBB of ECB naargelang van het geval) nieuwe injunctierechten, met name om beter toezicht te houden op de talrijke overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden. Uit de redactie van artikel 19, § 6, van de wet van 22 februari 1998 blijkt niet dat ook maar enige ruimte gelaten wordt wat betreft de wenselijkheid om een ontwerp van wetgevende of verordenende tekst al dan niet aan het directiecomité van de NBB voor te leggen. Het volstaat dat dat ontwerp betrekking heeft op de controletaken waarmee de NBB belast is of zou zijn. De omstandigheid dat die nieuwe opdrachten uit een Europese richtlijn voortvloeien, doet hier dus niet ter zake.

De steller van het voorontwerp moet er dus op toezien dat het advies van het directiecomité van de NBB wordt gewonnen.

3. Indien de tekst die aan de Raad van State is voorgelegd, naar aanleiding van het vervullen van die vormvereisten nog wijzigingen zou ondergaan die niet louter vormelijk zijn en die niet voortvloeien uit het gevolg dat aan dit advies wordt gegeven, moeten de gewijzigde of toegevoegde bepalingen op hun beurt om advies aan de afdeling Wetgeving worden voorgelegd, overeenkomstig artikel 3, § 1, eerste lid, van de gecoördineerde wetten 'op de Raad van State'.

L'auteur de l'avant-projet veillera à mener la procédure de consultation à son terme.

2. Conformément à l'article 19, § 6, de la loi du 22 février 1998 'fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique',

"[Le Comité de direction de la BNB] fournit des avis aux différentes autorités exerçant un pouvoir législatif ou réglementaire sur tout projet d'acte législatif ou réglementaire qui concerne les missions de contrôle dont la Banque est ou serait chargée".

Interrogé à cet égard pour ce qui concerne l'article 36 de l'avant-projet, le délégué du ministre a répondu que

"[L']article en projet assure une transposition fidèle de l'article 15 de la directive en ce qui concerne les obligations d'information dans le chef des établissements de crédit qui transfèrent à un acheteur de crédits les droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou cèdent le contrat de crédit non performant lui-même, vis-à-vis de leurs autorités de contrôle prudentielles. Cette disposition constitue un complément aux obligations imposées aux établissements de crédit par l'article 106 de la loi bancaire. Dans la mesure où il a été considéré que la mission de contrôle de la BNB n'est pas affectée par cette disposition, l'avis du comité de direction de la BNB n'a pas été sollicité".

Si l'article 106/1, alinéa 1^{er}, en projet de la loi du 25 avril 2014 'relative au statut et au contrôle des établissements de crédit' impose de nouvelles obligations de communication aux établissements de crédit, l'alinéa 2 en projet de cette même disposition confère aux autorités de contrôle (BNB ou BCE, selon le cas) de nouveaux pouvoirs d'injonction, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui peuvent avoir lieu en période de crise. Il n'apparaît pas que l'article 19, § 6, de la loi du 22 février 1998 confère la moindre latitude quant à l'opportunité de soumettre ou non un projet d'acte législatif ou réglementaire au Comité de direction de la BNB. Il suffit que ce projet porte sur les missions de contrôle dont la BNB est ou serait chargée. La circonstance que ces nouvelles missions proviennent d'une directive européenne n'est donc pas pertinente en l'espèce.

L'auteur de l'avant-projet veillera par conséquent à recueillir l'avis du Comité de direction de la BNB.

3. Si l'accomplissement de ces formalités devait encore donner lieu à des modifications du texte soumis au Conseil d'État sur des points autres que de pure forme et ne résultant pas des suites réservées au présent avis, les dispositions modifiées ou ajoutées devraient être soumises à nouveau à l'avis de la section de législation conformément à l'article 3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, des lois coordonnées 'sur le Conseil d'État'.

ALGEMENE OPMERKINGEN

1. De omzettingstabellen in het dossier dat aan de Raad van State is bezorgd, moeten aandachtig worden nagelezen.

Bij wijze van voorbeeld en zonder volledigheid na te streven, wordt gewezen op de volgende verbeteringen en preciseringen die in de omzettingstabellen moeten worden aangebracht:

1) In de tabel die de omzetting weergeeft van richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 'inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU' naar het voorontwerp van wet:

1° Er moet nader worden bepaald dat artikel 2, lid 2, van de richtlijn wordt omgezet bij artikel 4, § 3, 1° tot 4°, van het voorontwerp.

2° Zoals de gemachtigde van de minister heeft beaamd, wordt artikel 14, lid 4, van de richtlijn ook omgezet bij artikel 32, § 1, tweede lid, van het voorontwerp.

3° Artikel 22, lid 3, van de richtlijn wordt omgezet bij artikel 26, § 2 (en niet § 1), eerste lid, van het voorontwerp.

4° Artikel 22, lid 4, van de richtlijn wordt omgezet bij artikel 26, § 2 (en niet § 1), tweede lid, van het voorontwerp.

5° Artikel 22, lid 5, van de richtlijn wordt omgezet bij artikel 26, § 2 (en niet § 1), derde lid, van het voorontwerp.

6° Artikel 22, lid 6, van de richtlijn wordt omgezet bij artikel 26, § 2 (en niet § 1), vierde lid, van het voorontwerp.

2) In de omzettingstabel die aangeeft welke bepaling van het voorontwerp strekt tot omzetting van welke bepaling van richtlijn (EU) 2021/2167:

1° Artikel 4, § 3, van het voorontwerp strekt ook tot omzetting van lid 6 van artikel 2 van de richtlijn.

2° Artikel 7 van het voorontwerp strekt tot omzetting van artikel 5, lid 1, a) tot g), en artikel 24, leden 1 en 2, van de richtlijn.

3° Artikel 8 van het voorontwerp strekt tot omzetting van artikel 7, leden 1 tot 4, en artikel 5, lid 3, van de richtlijn.

4° Er moet nader worden bepaald dat lid 1 en lid 2 van artikel 9 van de richtlijn worden omgezet bij artikel 9 van het voorontwerp.

5° Artikel 19 van het voorontwerp strekt tot omzetting van artikel 17, leden 1, 2, 3 en 5, eerste alinea, van de richtlijn.

6° Artikel 26 van het voorontwerp strekt ook tot omzetting van lid 3 van artikel 26 van de richtlijn.

OBSERVATIONS GÉNÉRALES

1. Les tableaux de transposition joints au dossier soumis au Conseil d'État feront l'objet d'une relecture attentive.

À titre d'exemples et sans prétendre à l'exhaustivité, les corrections et précisions suivantes seront apportées aux tableaux de transposition:

1) Dans le tableau de transposition de la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 'sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE' vers l'avant-projet de loi:

1° Il sera précisé que l'article 2, paragraphe 2, de la directive est transposé par l'article 4, § 3, 1° à 4°, de l'avant-projet;

2° De l'accord du délégué du ministre, l'article 14, paragraphe 4, de la directive est également transposé par l'article 32, § 1^{er}, alinéa 2, de l'avant-projet;

3° L'article 22, paragraphe 3, de la directive est transposé par l'article 26, § 2 (et non § 1^{er}), alinéa 1^{er}, de l'avant-projet;

4° L'article 22, paragraphe 4, de la directive est transposé par l'article 26, § 2 (et non § 1^{er}), alinéa 2, de l'avant-projet;

5° L'article 22, paragraphe 5, de la directive est transposé par l'article 26, § 2 (et non § 1^{er}), alinéa 3, de l'avant-projet;

6° L'article 22, paragraphe 6, de la directive est transposé par l'article 26, § 2 (et non § 1^{er}), alinéa 4, de l'avant-projet.

2) Dans le tableau de transposition de l'avant-projet de loi vers la directive (UE) 2021/2167,

1° L'article 4, § 3, de l'avant-projet transpose également le paragraphe 6 de l'article 2 de la directive;

2° L'article 7 de l'avant-projet transpose l'article 5, paragraphe 1, a) à g), et l'article 24, paragraphes 1 et 2, de la directive;

3° L'article 8 de l'avant-projet transpose l'article 7, paragraphes 1 à 4, et l'article 5, paragraphe 3, de la directive;

4° Il sera précisé que ce sont les paragraphes 1 et 2 de l'article 9 de la directive que l'article 9 de l'avant-projet entend transposer;

5° L'article 19 de l'avant-projet transpose l'article 17, paragraphes 1, 2, 3, et 5, alinéa 1^{er}, de la directive;

6° L'article 26 de l'avant-projet transpose également le paragraphe 3 de l'article 26 de la directive;

7° Artikel 29 van het voorontwerp strekt tot omzetting van lid 3 (en niet lid 1) van artikel 9 van de richtlijn.

8° Artikel 30 van het voorontwerp strekt ook tot omzetting van artikel 22, lid 7, van de richtlijn.

9° Artikel 32 van het voorontwerp strekt ook tot omzetting van artikel 14, lid 4,¹ en artikel 22, lid 2,² van de richtlijn.

2. Ter wille van de rechtszekerheid moeten de verwijzingen naar “de Unie” in het voorontwerp telkens worden vervangen door een verwijzing naar “de Europese Unie”.

BIJZONDERE OPMERKINGEN

INDIENINGSBESLUIT

Een indieningsbesluit heeft doorgaans geen aanhef.

De aanhefverwijzingen moeten dus worden weggelaten.

DISPOSITIEF

Artikel 2

Tussen de woorden “strekt tot” en het woord “omzetting” moet het woord “gedeeltelijke” worden ingevoegd, aangezien het voorontwerp niet strekt tot volledige omzetting van richtlijn (EU) 2021/1267, zoals de steller van het voorontwerp zelf in zijn adviesaanvraag stelt.³

Artikel 4

1. De gemachtigde van de minister heeft beaamd dat, gelet op de definitie van “kredietgever” in artikel 5, 9°, van het voorontwerp, paragraaf 3, 1°, c), beter als volgt zou worden gesteld:

“c) een kredietgever.”

Een gelijkaardige opmerking geldt voor artikel 19, § 1, tweede streepje, van het voorontwerp.

2. De datum van 30 december 2023 die in paragraaf 3, 4°, wordt vermeld, stemt inderdaad overeen met de datum die wordt vermeld in artikel 32, lid 2, eerste alinea, van richtlijn (EU) 2021/2167 (waarnaar wordt verwezen in artikel 2, lid 5, d), van dezelfde richtlijn, dat bij artikel 4, § 3, 4°, van het voorontwerp wordt omgezet).

¹ Zie artikel 32, § 1, tweede lid, van het voorontwerp, zoals de gemachtigde heeft beaamd.

² Zie artikel 32, § 1, eerste lid, van het voorontwerp.

³ “Seuls les articles 27 et 28 de cette directive devront encore être transposés, compte tenu de discussions en cours avec la Commission européenne sur certains aspects.”

7° L'article 29 de l'avant-projet transpose le paragraphe 3 (et non le paragraphe 1) de l'article 9 de la directive;

8° L'article 30 de l'avant-projet transpose également l'article 22, paragraphe 7, de la directive;

9° L'article 32 de l'avant-projet transpose également l'article 14, paragraphe 4¹, et l'article 22, paragraphe 2², de la directive.

2. Dans un souci de sécurité juridique, les références à “l'Union” dans l'avant-projet seront chaque fois remplacées par une référence à “l'Union européenne”.

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

ARRÊTÉ DE PRÉSENTATION

Un arrêté de présentation est, en règle, dépourvu de préambule.

Les visas seront donc supprimés.

DISPOSITIF

Article 2

Dès lors que, comme le souligne l'auteur de l'avant-projet lui-même dans sa lettre de demande d'avis³, l'avant-projet à l'examen n'entend pas transposer intégralement la directive (UE) 2021/1267, le mot “partielle” sera inséré entre les mots “la transposition” et les mots “de la directive”.

Article 4

1. De l'accord du délégué du ministre, au vu de la définition de la notion de “prêteur” figurant à l'article 5, 9°, de l'avant-projet, le paragraphe 3, 1°, c), sera mieux rédigé comme suit:

“c) un prêteur”.

Une observation analogue vaut pour l'article 19, § 1^{er}, deuxième tiret, de l'avant-projet.

2. La date du 30 décembre 2023 visée au paragraphe 3, 4°, correspond bien à celle de l'article 32, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, de la directive (UE) 2021/2167 (auquel renvoie l'article 2, paragraphe 5, d), de la même directive, que l'article 4, § 3, 4°, de l'avant-projet entend transposer).

¹ Voir l'article 32, § 1^{er}, alinéa 2, de l'avant-projet, comme l'a confirmé le délégué.

² Voir l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de l'avant-projet.

³ “Seuls les articles 27 et 28 de cette directive devront encore être transposés, compte tenu de discussions en cours avec la Commission européenne sur certains aspects”.

Dat neemt niet weg dat de afdeling Wetgeving vraagtekens plaatst bij de samenhang tussen de gekozen datum en de datum van de inwerkingtreding van het voorontwerp, aangezien de omzetting van de richtlijn in Belgisch recht vertraging heeft opgelopen (in principe moest de richtlijn voor 29 december 2023 omgezet zijn).

Op een vraag daarover heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“En effet, la date mentionnée devrait être remplacée par une référence à la date d’entrée en vigueur de la loi en projet.”

Het dispositief moet bijgevolg in die zin worden aangepast.

3. Wat betreft paragraaf 3, 5°, is de gemachtigde van de minister gevraagd wat de termen “ministeriële ambtenaren of gerechtelijke mandatarissen” inhouden, en of ze inderdaad overeenkomen met de “notarissen en deurwaarders” waarnaar wordt verwezen in artikel 2, lid 6, van richtlijn (EU) 2021/2167. De gemachtigde heeft het volgende gesteld:

“Les huissiers de justice font partie des officiers ministériels conformément à l’article 519 du Code judiciaire. Quant à la notion de ‘notaires publics’, elle n’est pas définie par le législateur européen. Dans son article 2, (6), la directive fait référence aux notaires publics et aux huissiers de justice ‘au sens du droit national’. On trouve plus de détails sur ce que devrait recouvrir cette notion dans le considérant (23) de la directive qui vise les personnes qui exercent leurs activités professionnelles en vertu du droit national et qui mettent en œuvre des mesures contraignantes. La référence aux officiers ministériels et aux mandataires de justice vise à recouvrir cette notion, non définie, de notaires publics et d’huissiers de justice et est inspirée de l’article XIX. 6, § 1^{er} du Code de droit économique qui exempte déjà ces mêmes personnes de l’obligation d’inscription auprès du SPF Economie pour leurs activités de recouvrement amiable.”

De steller van het voorontwerp moet zich er evenwel van vergewissen of het toepassingsgebied van § 3, 5°, wel overeenstemt met dat van artikel 2, lid 6, van richtlijn (EU) 2021/2167. Hoe dan ook zou de extra uitleg moeten worden opgenomen in de commentaar op het artikel.

4. Op de vraag waarom artikel 2, lid 3, van richtlijn (EU) 2021/2167 niet bij het voorliggende voorontwerp wordt omgezet, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Cette disposition n’est pas transposée dès lors que nous n’avons pas identifié, en droit belge, de réglementation spécifique relative au ‘transfert des droits du créancier au titre d’un contrat de crédit non performant, ou la cession du contrat de crédit non performant lui-même, qui n’est pas échu ou qui l’est depuis moins de 90 jours, ou qui n’est pas résilié conformément au droit civil national’. Cette disposition paraît donc être sans objet en droit belge.”

Insgelijks is de gemachtigde van de minister gevraagd waarom artikel 2, lid 4, van richtlijn (EU) 2021/2167 niet bij het

Cela étant, dès lors que la transposition en droit belge de la directive a pris du retard (la directive devant en principe être transposée pour le 29 décembre 2023), la section de législation s’interroge sur la cohérence de la date retenue par rapport à la date d’entrée en vigueur de l’avant-projet.

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a indiqué qu’

“[e]n effet, la date mentionnée devrait être remplacée par une référence à la date d’entrée en vigueur de la loi en projet”.

Le dispositif sera par conséquent adapté en ce sens.

3. Au paragraphe 3, 5°, interrogé quant à la portée des termes “officiers ministériels et mandataires de justice” et quant à la question de savoir si ceux-ci correspondaient bien aux “notaires publics et huissiers de justice” visés à l’article 2, paragraphe 6, de la directive (UE) 2021/2167, le délégué du ministre a indiqué ce qui suit:

“Les huissiers de justice font partie des officiers ministériels conformément à l’article 519 du Code judiciaire. Quant à la notion de ‘notaires publics’, elle n’est pas définie par le législateur européen. Dans son article 2, (6), la directive fait référence aux notaires publics et aux huissiers de justice ‘au sens du droit national’. On trouve plus de détails sur ce que devrait recouvrir cette notion dans le considérant (23) de la directive qui vise les personnes qui exercent leurs activités professionnelles en vertu du droit national et qui mettent en œuvre des mesures contraignantes. La référence aux officiers ministériels et aux mandataires de justice vise à recouvrir cette notion, non définie, de notaires publics et d’huissiers de justice et est inspirée de l’article XIX. 6, § 1^{er} du Code de droit économique qui exempte déjà ces mêmes personnes de l’obligation d’inscription auprès du SPF Economie pour leurs activités de recouvrement amiable”.

L’auteur de l’avant-projet s’assurera toutefois que le champ d’application du paragraphe 3, 5°, correspond bien à celui de l’article 2, paragraphe 6, de la directive (UE) 2021/2167. Les explications complémentaires à cet égard figureront en tout état de cause utilement dans le commentaire de l’article.

4. Interrogé quant aux motifs pour lesquels l’article 2, paragraphe 3, de la directive (UE) 2021/2167 n’est pas transposé dans l’avant-projet à l’examen, le délégué du ministre a répondu que

“[c]ette disposition n’est pas transposée dès lors que nous n’avons pas identifié, en droit belge, de réglementation spécifique relative au ‘transfert des droits du créancier au titre d’un contrat de crédit non performant, ou la cession du contrat de crédit non performant lui-même, qui n’est pas échu ou qui l’est depuis moins de 90 jours, ou qui n’est pas résilié conformément au droit civil national’. Cette disposition paraît donc être sans objet en droit belge”.

De la même manière, interrogé quant aux motifs pour lesquels l’article 2, paragraphe 4, de la directive (UE) 2021/2167

voorliggende voorontwerp wordt omgezet. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

“Même réponse qu’à la question précédente. Nous n’avons pas identifié, en droit belge, de réglementation spécifique qui était visée par cette disposition. Cette disposition paraît donc être sans objet en droit belge.”

Die toelichtingen zouden in de commentaar op het artikel moeten worden opgenomen.

Artikel 5

1. De gemachtigde van de minister heeft beaamd dat ter wille van de rechtszekerheid in punt 10°, b), nader moet worden bepaald dat het gaat om de kredietbemiddelaar in de zin van artikel 1.9, 35°, van het Wetboek van economisch recht.

2. In punt 15° moet de onderverdeling in *litterae* a), b), etc. worden herzien.

Dezelfde opmerking geldt voor artikel 33.

Artikel 7

1. De gemachtigde van de minister is gevraagd wat het begrip “vennootschap met een sociaal oogmerk” in paragraaf 1, eerste lid, 1°, inhoudt, gelet op het feit dat het sinds de inwerkingtreding van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen niet meer mogelijk is de rechtsvorm van een vennootschap aan te duiden met de kwalificatie “vennootschap met een sociaal oogmerk”. De gemachtigde heeft het volgende geantwoord:

“L’article 5, (1), a) de la directive se réfère aux personnes morales visées à l’article 54 du Traité sur le fonctionnement de l’Union Européenne. Cette disposition contient une définition large de la notion de ‘société’: ‘par sociétés, on entend les sociétés de droit civil ou commercial, y compris les sociétés coopératives, et les autres personnes morales relevant du droit public ou privé, à l’exception des sociétés qui ne poursuivent pas de but lucratif’. La notion de ‘société à finalité sociale’ devrait être remplacée par la notion d’‘entreprise sociale’, laquelle ne paraît pas entrer dans la définition de l’article 54 du Traité sur le fonctionnement de l’Union européenne.”

De steller van het voorontwerp moet het begrip “vennootschap met een sociaal oogmerk” bijgevolg verduidelijken, op zijn minst in de commentaar op het artikel.

2. Met het oog op een getrouwe omzetting van artikel 5, lid 1, c), van richtlijn (EU) 2021/2167 moeten de woorden “over de passende deskundigheid voor de uitoefening van hun functie” in paragraaf 1, eerste lid, 3°, worden vervangen door de woorden “over voldoende kennis en ervaring om het bedrijf op competente en verantwoorde wijze te leiden”.

Een gelijkaardige opmerking geldt voor artikel 8, § 2, 6°, van het voorontwerp.

n’est pas transposé dans l’avant-projet à l’examen, le délégué du ministre a répondu ce qui suit:

“Même réponse qu’à la question précédente. Nous n’avons pas identifié, en droit belge, de réglementation spécifique qui était visée par cette disposition. Cette disposition paraît donc être sans objet en droit belge”.

Ces explications figureront utilement dans le commentaire de l’article.

Article 5

1. De l’accord du délégué du ministre, dans un souci de sécurité juridique, au 10°, b), il sera précisé qu’il s’agit de l’intermédiaire de crédit au sens de l’article 1.9, 35°, du Code de droit économique.

2. Au 15°, la numérotation de la division en *litterae* a), b), ... sera revue.

La même observation vaut s’agissant de l’article 33.

Article 7

1. Au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, interrogé quant à la portée de la notion de “société à finalité sociale” (dès lors qu’il n’est plus possible d’ajouter la qualification de “société à finalité sociale” à la forme juridique d’une société depuis l’entrée en vigueur du Code des sociétés et des associations), le délégué du ministre a répondu que

“[L]’article 5, (1), a) de la directive se réfère aux personnes morales visées à l’article 54 du Traité sur le fonctionnement de l’Union Européenne. Cette disposition contient une définition large de la notion de ‘société’: ‘par sociétés, on entend les sociétés de droit civil ou commercial, y compris les sociétés coopératives, et les autres personnes morales relevant du droit public ou privé, à l’exception des sociétés qui ne poursuivent pas de but lucratif’. La notion de ‘société à finalité sociale’ devrait être remplacée par la notion d’‘entreprise sociale’, laquelle ne paraît pas entrer dans la définition de l’article 54 du Traité sur le fonctionnement de l’Union européenne”.

L’auteur de l’avant-projet veillera par conséquent à clarifier, à tout le moins dans le commentaire de l’article, la notion de “société à finalité sociale”.

2. Au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, afin d’assurer une transposition fidèle de l’article 5, paragraphe 1^{er}, c), de la directive (UE) 2021/2167, les mots “de l’expertise adéquate à l’exercice de leur fonction” seront remplacés par les mots “de connaissances et d’une expérience suffisantes pour mener la société de manière compétente et responsable”.

Une observation analogue vaut pour l’article 8, § 2, 6°, de l’avant-projet.

3. Het opmaken van registers van klachten van kredietnemers, waarnaar paragraaf 1, eerste lid, 7°, verwijst, vormt een verwerking van persoonsgegevens.

Krachtens artikel 22 van de Grondwet geldt voor elke verwerking van persoonsgegevens en meer in het algemeen voor elke inmenging in het recht op het privéleven dat het formeel legaliteitsbeginsel in acht moet worden genomen. Doordat artikel 22 van de Grondwet aan de bevoegde wetgever de bevoegdheid voorbehoudt om vast te stellen in welke gevallen en onder welke voorwaarden afbreuk kan worden gedaan aan het recht op eerbiediging van het privéleven, waarborgt het aan elke burger dat geen enkele inmenging in dat recht kan plaatsvinden dan krachtens regels die zijn aangenomen door een democratisch verkozen beraadslagende vergadering. Een delegatie aan een andere macht is evenwel niet in strijd met het wettelijkheidsbeginsel voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de “essentiële elementen” voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld.

Bijgevolg moeten de “essentiële elementen” van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf worden vastgelegd. In dat verband zijn de afdeling Wetgeving van de Raad van State en het Grondwettelijk Hof van oordeel dat, ongeacht wat de aard van de betrokken aangelegenheid is, de volgende elementen in beginsel “essentiële elementen” uitmaken: 1°) de categorieën van verwerkte gegevens; 2°) de categorieën van betrokken personen; 3°) de met de verwerking nagestreefde doelstelling; 4°) de categorieën van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens; en 5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens.⁴

Gelet op het voorgaande moet het dispositief worden aangevuld zodat het expliciet melding maakt van de categorieën van verwerkte persoonsgegevens en van de maximumtermijn voor het bewaren van die gegevens.

4. In paragraaf 1, tweede lid, moet de wet van 2 augustus 2002 ‘betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten’ met haar volledige opschrift worden vermeld.

5. Op een vraag over het feit dat artikel 5, lid 1, i), van richtlijn (EU) 2021/2167 niet is omgezet, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Cette disposition n’est pas transposée dans la mesure où il n’existe pas, en droit belge, d’obligations d’information et de publication d’informations spécifique applicables aux gestionnaires de crédit.”

Die precisering zou in de commentaar op het artikel moeten worden opgenomen.

⁴ Advies 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 14 augustus 2021 ‘betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie’ (*Parl. St. Kamer* 2020-21, nr. 55-1951/001, 119); GwH 10 maart 2022, nr. 33/2022, B.13.1; GwH 22 september 2022, nr. 110/2022, B.11.2.

3. L’établissement de registres des réclamations d’emprunteurs visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 7°, constitue un traitement de données à caractère personnel.

Conformément à l’article 22 de la Constitution, tout traitement de données à caractère personnel et, plus généralement, toute ingérence dans le droit à la vie privée, est soumis au respect du principe de légalité formelle. En réservant au législateur compétent le pouvoir de fixer dans quels cas et à quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée, l’article 22 de la Constitution garantit à tout citoyen qu’aucune ingérence dans l’exercice de ce droit ne peut avoir lieu qu’en vertu de règles adoptées par une assemblée délibérante, démocratiquement élue. Une délégation à un autre pouvoir n’est toutefois pas contraire au principe de légalité pour autant que l’habilitation soit définie de manière suffisamment précise et porte sur l’exécution de mesures dont les “éléments essentiels” sont fixés préalablement par le législateur.

Par conséquent, les “éléments essentiels” du traitement de données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même. À cet égard, la section de législation du Conseil d’État et la Cour constitutionnelle considèrent que, quelle que soit la matière concernée, constituent, en principe, des “éléments essentiels” les éléments suivants: 1°) les catégories de données traitées; 2°) les catégories de personnes concernées; 3°) la finalité poursuivie par le traitement; 4°) les catégories de personnes ayant accès aux données traitées; et 5°) le délai maximal de conservation des données⁴.

Au vu de ce qui précède, le dispositif sera complété afin d’y indiquer explicitement les catégories de données à caractère personnel traitées ainsi que le délai maximal de conservation de celles-ci.

4. Au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, la loi du 2 août 2002 ‘relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers’ sera mentionnée par son intitulé complet.

5. Interrogé quant à l’absence de transposition de l’article 5, paragraphe 1, i), de la directive (UE) 2021/2167, le délégué du ministre a répondu que

“[c]ette disposition n’est pas transposée dans la mesure où il n’existe pas, en droit belge, d’obligations d’information et de publication d’informations spécifique applicables aux gestionnaires de crédit”.

Cette précision figurera utilement dans le commentaire de l’article.

⁴ Avis 68.936/AG donné le 7 avril 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 14 août 2021 ‘relative aux mesures de police administrative lors d’une situation d’urgence épidémique’ (*Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n° 55-1951/001, p. 119); C.C., 10 mars 2022, n° 33/2022, B.13.1; 22 septembre 2022, n° 110/2022, B.11.2.

Artikel 8

1. De paragrafen moeten worden hernummerd, aangezien de bepaling twee paragrafen 2 bevat.

2. Bij paragraaf 1, eerste lid, wordt de FSMA ertoe gemachtigd de modaliteiten te bepalen voor het elektronisch indienen van de vergunningsaanvraag.

Bij paragraaf 2, 4°, (ii), 5°, (ii), en 6°, wordt de FSMA ertoe gemachtigd de modaliteiten van de “toelichtingen” te bepalen.

Het verlenen van verordenende bevoegdheid aan een openbare instelling, zoals de FSMA, is in beginsel echter niet in overeenstemming met de algemene publiekrechtelijke beginselen, omdat het raakt aan het beginsel van de eenheid van de verordenende macht en omdat een rechtstreekse parlementaire controle ontbreekt. Bovendien ontbreken de waarborgen waarmee de klassieke regelgeving gepaard gaat, zoals die inzake de bekendmaking, de preventieve controle van de Raad van State, afdeling Wetgeving, en de duidelijke plaats in de hiërarchie der normen. Dergelijke delegaties kunnen dan ook enkel worden gebillijkt voor zover zij zeer beperkt zijn en een niet-beleidsmatig karakter hebben omdat ze detailkwesties of hoofdzakelijk technische kwesties betreffen. De instanties die de betreffende regelgeving moeten toepassen, moeten wat dat betreft zowel aan een rechterlijk als aan een politiek toezicht worden onderworpen.⁵

De delegatie waarnaar in paragraaf 1, eerste lid, wordt verwezen, is *in casu* aanvaardbaar in zoverre ze inderdaad

Article 8

1. La numérotation des paragraphes sera revue dès lors que la disposition contient deux paragraphes 2.

2. Le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, habilite la FSMA à déterminer les modalités d'introduction par voie électronique de la demande d'agrément.

Le paragraphe 2, 4°, (ii), 5°, (ii), et 6°, habilite la FSMA à définir les modalités de “notes explicatives”.

Or, l'attribution d'un pouvoir réglementaire à un organisme public, comme la FSMA, n'est en principe pas conforme aux principes généraux de droit public en ce qu'il est ainsi porté atteinte au principe de l'unité du pouvoir réglementaire et qu'un contrôle parlementaire direct fait défaut. En outre, les garanties dont est assortie la réglementation classique, telles que celles en matière de publication, de contrôle préventif exercé par le Conseil d'État, section de législation, et de rang précis dans la hiérarchie des normes, sont absentes. Pareilles délégations ne se justifient dès lors que dans la mesure où elles sont très limitées et ont un caractère non politique, en raison de leur portée secondaire ou principalement technique. Les instances qui doivent appliquer la réglementation concernée doivent être soumises à cet égard tant à un contrôle juridictionnel qu'à un contrôle politique⁵.

In casu, la délégation visée au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, est admissible dès lors qu'elle présente effectivement un

⁵ Vergelijk met de toetsingscriteria die het Grondwettelijk Hof gebruikt om delegaties van verordenende bevoegdheid door de wetgever aan een autonome administratieve overheid of een gedecentraliseerde openbare instelling te beoordelen. Zie GwH 11 juni 2015, nr. 86/2015, B.22.4 en GwH 9 juni 2016, nr. 89/2016, B.9.6.4: “De artikelen 33, 105 en 108 van de Grondwet verzetten zich niet ertegen dat, in een bepaalde technische materie, de wetgever specifieke uitvoerende bevoegdheden toevertrouwt aan een autonome administratieve overheid die zowel aan de jurisdictionele controle als aan de parlementaire controle is onderworpen, en verbieden de wetgever niet om delegaties te verlenen aan een uitvoerend orgaan, op voorwaarde dat die betrekking hebben op de uitvoering van maatregelen waarvan het doel door de bevoegde wetgever is bepaald, in het bijzonder in technische en ingewikkelde materies.” Zie GwH 19 november 2015, nr. 162/2015, B.8.4: “Artikel 33 van de Grondwet en artikel 20 van de bijzondere wet van 8 augustus 1980 [tot hervorming der instellingen] staan niet eraan in de weg dat de wetgever specifieke uitvoerende bevoegdheden toevertrouwt aan een gedecentraliseerde openbare instelling die aan een bestuurlijk toezicht en aan een rechterlijke toetsing is onderworpen.” Zie ook GwH 14 mei 2020, nr. 67/2020, B.41.2: “Een delegatie aan een gedecentraliseerde openbare instelling die aan een bestuurlijk toezicht en aan een rechterlijke toetsing is onderworpen is evenwel niet in strijd met het wettigheidsbeginsel voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld.”

⁵ Comparer avec les critères d'évaluation qu'utilise la Cour constitutionnelle pour apprécier les délégations de pouvoir réglementaire par le législateur à une autorité administrative autonome ou à un organisme public décentralisé; voir C.C., 11 juin 2015, n° 86/2015, B.22.4, et C.C., 9 juin 2016, n° 89/2016, B.9.6.4: “Les articles 33, 105 et 108 de la Constitution ne s'opposent pas à ce que, dans une matière technique déterminée, le législateur confie des compétences exécutives spécifiques à une autorité administrative autonome soumise tant au contrôle juridictionnel qu'au contrôle parlementaire et n'interdisent pas au législateur d'accorder des délégations à un organe exécutif, pour autant qu'elles portent sur l'exécution de mesures dont le législateur compétent a déterminé l'objet, en particulier dans les matières techniques et complexes”; voir C.C., 19 novembre 2015, n° 162/2015, B.8.4: “L'article 33 de la Constitution et l'article 20 de la loi spéciale du 8 août 1980 [de réformes institutionnelles] ne s'opposent pas à ce que le législateur confie des compétences exécutives spécifiques à un organisme public décentralisé qui est soumis à une tutelle administrative et à un contrôle juridictionnel”. Voir aussi C.C. 14 mai 2020, n° 67/2020, B.41.2: “Une délégation à un organisme public décentralisé qui est soumis à une tutelle administrative et à un contrôle juridictionnel n'est toutefois pas contraire au principe de légalité, pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et porte sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels sont fixés préalablement par le législateur”.

detail- of technische kwesties betreft.⁶ Voorts wordt erin voorzien dat de modaliteiten die krachtens paragraaf 1, eerste lid, worden vastgesteld, op de website van de FSMA worden bekendgemaakt.

Daarentegen kunnen de delegaties die worden bedoeld in paragraaf 2, 4°, (ii), 5°, (ii), en 6°, inhoudelijk niet worden aangemerkt als detail- of technische kwesties, aangezien ze over de definitie van de begrippen “professionele betrouwbaarheid” en “passende deskundigheid” gaan. De keuzes die daarbij gemaakt worden zullen een politieke inhoud hebben en vormen dus een beleidskeuze. Die machtigingen zijn dan ook niet aanvaardbaar.⁷

Paragraaf 2, 4°, (ii), 5°, (ii), en 6°, moet bijgevolg worden herzien.

De afdeling Wetgeving merkt nog op dat indien de toelichtingen waarvan sprake is in paragraaf 2, 4°, (ii), en 6°, andere persoonsgegevens zouden bevatten dan die welke reeds in die paragraaf worden vermeld, ook in dat geval zou moeten worden bepaald welke categorieën van persoonsgegevens in dat kader mogen worden verwerkt, en dit overeenkomstig het legaliteitsbeginsel dat uit artikel 22 van de Grondwet voortvloeit, zoals hierboven uiteengezet.⁸

3. Overeenkomstig het legaliteitsbeginsel dat uit artikel 22 van de Grondwet voortvloeit, zoals hierboven uiteengezet, moet het dispositief worden aangevuld zodat het uitdrukkelijk melding maakt van de maximumtermijn voor de bewaring van de persoonsgegevens die in het kader van artikel 8, § 2, van het voorontwerp worden verwerkt.

4. Paragraaf 3 (die paragraaf 4 wordt), tweede lid, moet ter wille van de rechtszekerheid worden aangevuld met de nadere regels voor de kennisgeving van de beslissing.

Artikel 9

Desgevraagd heeft de gemachtigde van de minister als volgt bevestigd dat de lijst geen persoonsgegevens bevat:

“Non, les gestionnaires de crédit repris sur cette liste étant uniquement des personnes morales, la liste ne contient pas de données à caractère personnel.”

Die precisering zou in de commentaar op het artikel moeten worden opgenomen.

⁶ Zie in dezelfde zin advies 69.751/2 van 4 augustus 2021 over een ontwerp dat heeft geleid tot het koninklijk besluit van 8 februari 2022 ‘over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees’.

⁷ *Ibidem*.

⁸ Zie in dezelfde zin advies 71.352/2 van 2 juni 2022 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 20 juli 2022 ‘op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen’ (*Parl. St.* Kamer 2021-22, nr. 55-2763/001, bijzondere opmerking over de artikelen 6 en 15, 432-433).

caractère technique et secondaire⁶. Il est par ailleurs prévu que les modalités adoptées en vertu paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, soient publiées sur le site internet de la FSMA.

S’agissant des délégations visées au paragraphe 2, 4°, (ii), 5°, (ii), et 6°, celles-ci présentent par contre un contenu qui ne peut pas être qualifié de secondaire et de technique dès lors qu’elles aboutissent à définir les notions d’“honorabilité professionnelle” et d’“expertise adéquate”. Les choix ainsi posés auront un contenu politique et témoignent de l’exercice d’un pouvoir d’appréciation en opportunité. Ces habilitations ne sont dès lors pas admissibles⁷.

Le paragraphe 2, 4°, (ii), 5°, (ii), et 6°, sera par conséquent revu.

La section de législation relève encore que si les notes explicatives visées au paragraphe 2, 4°, (ii), et 6°, devaient contenir des données à caractère personnel autres que celles déjà mentionnées dans ce même paragraphe, il conviendrait également dans ce cas, conformément au principe de légalité déduit de l’article 22 de la Constitution tel qu’exposé plus haut, de déterminer les catégories de données à caractère personnel pouvant être traitées dans ce cadre-là⁸.

3. Conformément au principe de légalité déduit de l’article 22 de la Constitution tel qu’exposé plus haut, le dispositif sera complété afin d’y indiquer expressément le délai maximal de conservation des données à caractère personnel traitées dans le cadre de l’article 8, § 2, de l’avant-projet.

4. Dans un souci de sécurité juridique, le paragraphe 3 (devenant paragraphe 4), alinéa 2, sera complété par l’indication des modalités de notification de la décision.

Article 9

Interrogé à cet égard, le délégué du ministre a confirmé comme suit que la liste ne contient pas de données à caractère personnel:

“Non, les gestionnaires de crédit repris sur cette liste étant uniquement des personnes morales, la liste ne contient pas de données à caractère personnel”.

Cette précision figurera utilement dans le commentaire de l’article.

⁶ Voir dans le même sens, l’avis 69.751/2/V donné le 4 août 2021 sur un projet devenu l’arrêté royal du 8 février 2022 ‘relatif au statut et au contrôle des prestataires de services d’échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation’.

⁷ *Ibidem*.

⁸ Voir, dans le même sens, l’avis 71.352/2 donné le 2 juin 2022 sur un avant-projet devenu la loi du 20 juillet 2022 ‘relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses’ (*Doc. parl.*, Chambre, 2021-2022, n° 55-2763/001, observation particulière formulée sous les articles 6 et 15, pp. 432-433).

Artikel 13

De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat in de Franse tekst van de inleidende zin van paragraaf 2 de woorden “s’ils ont été nommés” vervangen moeten worden door de woorden “si elle a été nommée”.

Voorts moet het woord “envoient” vervangen worden door het woord “envoie”.

Artikel 17

1. Paragraaf 1 bepaalt dat de kredietinstelling naar Belgisch recht een potentiële kredietkoper de nodige informatie met betrekking tot de rechten van de schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, verstrekt en, in voorkomend geval, de zekerheid om de potentiële kredietkoper in staat te stellen zijn eigen beoordeling uit te voeren van de waarde van de rechten van de kredietgever krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en de kans op inning van de waarde van die overeenkomst voordat hij een contract sluit tot overdracht van de rechten van die kredietgever krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of van die niet-renderende kredietovereenkomst zelf.

Die bepaling strekt tot omzetting van artikel 15, lid 1, van richtlijn (EU) 2021/2167.

In de commentaar op het artikel staat in dat verband het volgende te lezen:

“Die informatieplicht is noodzakelijk en gerechtvaardigd om potentiële kredietkopers in staat te stellen geïnformeerde keuzes te maken voordat zij een transactie aangaan en daarom is het legitiem dat kredietinstellingen de persoonsgegevens van kredietnemers delen met potentiële kredietkopers. Dergelijke informatie moet strikt beperkt blijven tot hetgeen noodzakelijk is om potentiële kredietkopers in staat te stellen de waarde te beoordelen van de rechten van een kredietgever krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en de kans op inning van de waarde van die overeenkomst.”

Overeenkomstig het legaliteitsbeginsel dat, zoals hierboven uiteengezet, voortvloeit uit artikel 22 van de Grondwet, moet het dispositief aldus aangevuld worden dat daarin uitdrukkelijk aangegeven wordt welke categorieën van persoonsgegevens in het kader van paragraaf 1 verwerkt worden en gedurende welke termijn die gegevens maximaal bewaard worden.

Evenzo moet paragraaf 2 die eveneens in de verwerking van persoonsgegevens voorziet, ook aldus aangevuld worden dat daarin uitdrukkelijk de maximale bewaartermijn van die gegevens vermeld wordt. Hetzelfde geldt voor het ontworpen artikel 106/1 van de wet van 25 april 2014.

Article 13

De l'accord du délégué du ministre, dans le texte français de la phrase introductive du paragraphe 2, les mots “s’ils ont été nommés” seront remplacés par les mots “si elle a été nommée”.

Par ailleurs, le mot “envoient” sera remplacé par le mot “envoie”.

Article 17

1. Le paragraphe 1^{er} prévoit la communication, par l'établissement de crédit de droit belge à l'acheteur de crédits potentiel, des informations nécessaires concernant les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, et, le cas échéant, la garantie, pour permettre à l'acheteur de crédit potentiel d'évaluer lui-même la valeur des droits du créancier au titre du contrat de crédit non performant ou du contrat de crédit non performant lui-même, et la probabilité de recouvrement de la valeur de ce contrat avant de conclure un contrat de transfert des droits de ce créancier au titre du contrat de crédit non performant ou de cession du contrat de crédit non performant lui-même.

Cette disposition entend transposer l'article 15, paragraphe 1, de la directive (UE) 2021/2167.

Le commentaire de l'article précise à cet égard que

“[c]ette obligation d'information est nécessaire et justifiée pour que les acheteurs potentiels de crédits puissent faire des choix éclairés avant de conclure une transaction et, partant, il est légitime que les établissements de crédit partagent les données à caractère personnel des emprunteurs avant d'éventuels acheteurs de crédits. Ces informations devraient être strictement limitées à ce qui est nécessaire pour permettre aux acheteurs potentiels de crédits d'évaluer la valeur des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant lui-même, ainsi que la probabilité de recouvrer la valeur de ce contrat”.

Conformément au principe de légalité déduit de l'article 22 de la Constitution tel qu'exposé *supra*, le dispositif sera complété afin d'y indiquer expressément les catégories de données à caractère personnel traitées dans le cadre du paragraphe 1^{er}, ainsi que le délai maximal de conservation de celles-ci.

De la même manière, le paragraphe 2, qui prévoit également un traitement de données à caractère personnel, sera également complété afin d'y indiquer expressément le délai maximal de conservation de celles-ci. Il en va de même s'agissant de l'article 106/1 en projet de la loi du 25 avril 2014.

2. Naar aanleiding van de vraag wat in paragraaf 2, 1°, de draagwijdte is van het begrip “identificatiecode voor juridische entiteiten”, heeft de gemachtigde van de minister de volgende toelichting gegeven:

“Il s’agit d’un code qui permet l’identification des personnes qui participent à une transaction financière et qui est requis par plusieurs réglementations européennes applicables au secteur financier (EMIR, MiFIR, etc...). Ce terme n’est pas défini dans la directive.”

Ter wille van de rechtszekerheid moet dat begrip gedefinieerd worden in artikel 5 van het voorontwerp. De woorden die in paragraaf 2, 1°, tussen haakjes staan, moeten bijgevolg weggelaten worden.

Artikel 22

De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat in paragraaf 1, 1°, met het oog op een getrouwe omzetting van artikel 20, lid 1, a), van richtlijn (EU) 2021/2167, de woorden “en, in voorkomend geval, van de zaakvoerders” vervangen moeten worden door de woorden “of, in voorkomend geval, van de zaakvoerders”.

Artikel 26

1. Paragraaf 1, 2°, voorziet in de mogelijkheid voor de FSMA om, bij elke in artikel 24 bedoelde persoon, “ter plaatse of elders inspecties en expertises [te] verrichten, ter plaatse kennis [te] nemen en een kopie [te] maken van elk document, gegevensbestand en registratie, en toegang [te] hebben tot elk informaticasysteem”.

Op de vraag of die bepaling verenigbaar is met het recht op bescherming van de woning, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“Les inspections effectuées par la FSMA ne peuvent s’assimiler à des perquisitions menées sous la contrainte et à finalité exclusivement répressive. Elles ne peuvent ainsi notamment être menées contre la volonté de l’entreprise concernée. Par ailleurs, les inspections sur place ne concernent *a priori* pas les domiciles privés à moins qu’une activité professionnelle visée par le projet de loi n’y soit exercée (voy. également à ce sujet *Doc. Parl.*, Chambre, Doc 51, 2963/001, p. 65-66, *Doc. Parl.*, Chambre, Doc 54, 2504/001, p. 42 et *Doc. Parl.*, Chambre, Doc 55, 3561/001, p. 20-21).”

Uit die toelichtingen blijkt dat de instemming van de betrokken entiteit vereist is voor de inspecties vermeld in paragraaf 1, 2°.

In dat opzicht is de voorliggende bepaling aanvaardbaar ten aanzien van het recht op bescherming van de woning, dat verankerd is in artikel 8 van het Europees Verdrag voor de rechten van de mens.

2. Au paragraphe 2, 1°, interrogé quant à la portée de la notion d’“identifiant d’entité juridique”, le délégué du ministre a explicité qu’

“[i]l s’agit d’un code qui permet l’identification des personnes qui participent à une transaction financière et qui est requis par plusieurs réglementations européennes applicables au secteur financier (EMIR, MiFIR, etc...). Ce terme n’est pas défini dans la directive”.

Dans un souci de sécurité juridique, cette notion sera définie à l’article 5 de l’avant-projet. Les mots figurant entre parenthèses au paragraphe 2, 1°, seront par conséquent omis.

Article 22

De l’accord du délégué du ministre, au paragraphe 1^{er}, 1°, afin de transposer fidèlement l’article 20, paragraphe 1, a), de la directive (UE) 2021/2167, les mots “et, le cas échéant, des gérants” seront remplacés par les mots “ou, le cas échéant, des gérants”.

Article 26

1. Le paragraphe 1^{er}, 2°, prévoit la possibilité, pour la FSMA, à l’égard de toute personne visée à l’article 24, de “procéder à des inspections et expertises sur place ou sur pièce, prendre connaissance et copie de tout document, fichier et enregistrement et avoir accès à tout système informatique”.

Interrogé sur la compatibilité de cette disposition avec le droit à la protection du domicile, le délégué du ministre a indiqué ce qui suit:

“Les inspections effectuées par la FSMA ne peuvent s’assimiler à des perquisitions menées sous la contrainte et à finalité exclusivement répressive. Elles ne peuvent ainsi notamment être menées contre la volonté de l’entreprise concernée. Par ailleurs, les inspections sur place ne concernent *a priori* pas les domiciles privés à moins qu’une activité professionnelle visée par le projet de loi n’y soit exercée (voy. également à ce sujet *Doc. Parl.*, Chambre, Doc 51, 2963/001, p. 65-66, *Doc. Parl.*, Chambre, Doc 54, 2504/001, p. 42 et *Doc. Parl.*, Chambre, Doc 55, 3561/001, p. 20-21).”

Il ressort de ces explications que le consentement de l’entité concernée est requis pour les inspections visées au paragraphe 1^{er}, 2°.

Dans cette mesure, la disposition à l’examen est admissible au regard du droit à la protection du domicile consacré par l’article 8 de la Convention européenne des droits de l’homme.

Die verduidelijking zou opgenomen moeten worden in de commentaar op het artikel, met dien verstande dat de inspecties ter plaatse waarvan sprake is, in privéwoningen slechts toelaatbaar zijn voor zover daar een beroepsactiviteit uitgeoefend wordt waarop dit voorontwerp betrekking heeft.⁹

2. De gemachtigde is het ermee eens dat in paragraaf 2, derde lid, met het oog op een getrouwe omzetting van artikel 22, lid 5, van de richtlijn, de woorden “In voorkomend geval” aan het begin van de tweede zin van die bepaling weggelaten moeten worden (aangezien ze niet vermeld worden in de voornoemde bepaling van de richtlijn).

Artikel 28

Op de vraag waarom artikel 22, lid 1, h), van richtlijn (EU) 2021/2167 niet omgezet wordt, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“La liste des mesures figurant à l'article 28, § 1^{er}, alinéa 2 en projet est une liste non exhaustive des mesures que la FSMA est autorisée à prendre lorsqu'elle constate qu'un gestionnaire de crédit enfreint la loi en projet – cfr l'usage du mot ‘notamment’. Lors d'un tel constat, la FSMA demande qu'il soit remédié à la situation constatée. Si le constat porte sur une défaillance des dispositifs de gouvernance et des mécanismes de contrôle interne mis en place par un gestionnaire de crédit, la FSMA pourra demander qu'il soit mis fin à la situation constatée, ce qui se fera par le biais d'une modification ou d'une actualisation des dispositifs de gouvernance ou des mécanismes de contrôle interne défaillants.

La numérotation à l'article 28, § 1^{er}, alinéa 2, sera corrigée.”

Met het oog op een getrouwe en volledige omzetting van artikel 22, lid 1, van richtlijn (EU) 2021/2167 moet evenwel een bepaling onder 3° toegevoegd worden aan artikel 28, § 1, tweede lid, van het voorontwerp teneinde uitdrukkelijk melding te maken van het geval waarin *littera h)* van artikel 22, lid 1, van de richtlijn voorziet.¹⁰

Artikel 33

De datum “30 juli 2022” moet vervangen worden door de datum “20 juli 2022”.

⁹ Zie, in dezelfde zin, advies 73.498/2 van 7 juni 2023 over een voorontwerp dat geleid heeft tot de wet van 20 december 2023 ‘houdende diverse financiële bepalingen’ alsook het advies dat daarin in voetnoot 9 geciteerd wordt (*Parl. St. Kamer* 2022-23, nr. 55-3561/001, 162-187).

¹⁰ De omzettingstabel (omzetting van de richtlijn naar het voorontwerp) moet bijgevolg aangepast worden, wat betreft de vermelding van de bepalingen van het voorontwerp die voorzien in de omzetting van artikel 22, lid 1, h) en i), van de richtlijn.

Cette précision gagnerait à figurer dans le commentaire de l'article, étant entendu que les inspections sur place dont il est question ne peuvent concerner des domiciles privés que pour autant qu'une activité professionnelle visée par l'avant-projet y est exercée⁹.

2. De l'accord du délégué, au paragraphe 2, alinéa 3, pour transposer fidèlement l'article 22, paragraphe 5, de la directive, les mots “Le cas échéant,” qui débutent la deuxième phrase de cette disposition seront omis (dès lors qu'ils ne figurent pas dans la disposition précitée de la directive).

Article 28

Interrogé quant à l'absence de transposition de l'article 22, paragraphe 1, h), de la directive (UE) 2021/2167, le délégué du ministre a répondu que

“[L]a liste des mesures figurant à l'article 28, § 1^{er}, alinéa 2 en projet est une liste non exhaustive des mesures que la FSMA est autorisée à prendre lorsqu'elle constate qu'un gestionnaire de crédit enfreint la loi en projet – cfr l'usage du mot ‘notamment’. Lors d'un tel constat, la FSMA demande qu'il soit remédié à la situation constatée. Si le constat porte sur une défaillance des dispositifs de gouvernance et des mécanismes de contrôle interne mis en place par un gestionnaire de crédit, la FSMA pourra demander qu'il soit mis fin à la situation constatée, ce qui se fera par le biais d'une modification ou d'une actualisation des dispositifs de gouvernance ou des mécanismes de contrôle interne défaillants.

La numérotation à l'article 28, § 1^{er}, alinéa 2, sera corrigée.”

Afin d'assurer une transposition fidèle et complète de l'article 22, paragraphe 1, de la directive (UE) 2021/2167, il y a toutefois lieu d'ajouter un 3° à l'article 28, § 1^{er}, alinéa 2, de l'avant-projet pour viser expressément l'hypothèse du *littera h)* de l'article 22, paragraphe 1, de la directive¹⁰.

Article 33

La date du “30 juillet 2022” sera remplacée par la date du “20 juillet 2022”.

⁹ Voir, dans le même sens, l'avis 73.498/2 donné le 7 juin 2023 sur un avant-projet devenu la loi du 20 décembre 2023 ‘portant des dispositions financières diverses’ et l'avis qu'il cite en note de bas de page n° 9 (*Doc. parl.*, Chambre, 2022-2023, n° 55-3561/001, pp. 162-187).

¹⁰ Le tableau de transposition (de la directive vers l'avant-projet) sera par conséquent adapté, s'agissant de l'indication des dispositions de l'avant-projet assurant la transposition de l'article 22, paragraphe 1, h) et i) de la directive.

Artikel 34

1. De gemachtigde van de minister is het ermee eens dat, met het oog op een volledige omzetting van artikel 23, lid 4, h), van richtlijn (EU) 2021/2167 de woorden “de mogelijke gevolgen van de inbreuk voor het systeem” vervangen moeten worden door de woorden “de daadwerkelijke of potentiële systemische effecten van de inbreuk”.

2. Het ontworpen artikel 72, § 3, eerste lid, 11°, van de wet van 2 augustus 2002 strekt tot omzetting van artikel 23, lid 4, van richtlijn (EU) 2021/2167.

Artikel 72, § 3, geldt evenwel enkel voor de vaststelling van het bedrag van de administratieve geldboete door de FSMA met betrekking tot de aangelegenheden vermeld in artikel 45 van diezelfde wet.

Artikel 23, lid 4, van richtlijn (EU) 2021/2167 geldt echter voor de vaststelling van het bedrag van de administratieve geldboeten, maar ook om het soort administratieve sancties of corrigerende maatregelen te bepalen. Dat laatste geval valt dus niet onder artikel 72, § 3.

Naar aanleiding van een vraag over dat gebrek aan overeenstemming inzake het toepassingsgebied, heeft de gemachtigde van de minister het volgende geantwoord:

“L'article 72, § 3 prévoit que lorsqu'elle détermine le montant de l'amende administrative dans les matières visées à l'article 45 de la loi du 2 août 2002 (dont fera partie la supervision des gestionnaires de crédit), la commission des sanctions de la FSMA tient compte de toutes les circonstances pertinentes et, notamment, le cas échéant, celles qui sont énumérées dans cette disposition.

Pour les autres sanctions administratives ou mesures correctrices, il convient de se référer à l'article 49, § 2 de la loi du 2 août 2002 qui prévoit que le comité de direction de la FSMA tient compte, lorsqu'il détermine le type et, le cas échéant, le niveau des mesures et sanctions à prendre en cas d'infraction aux règles applicables, de toutes les circonstances pertinentes. Ceci découle également de l'application des principes de droit administratif à laquelle la FSMA est tenue en sa qualité d'autorité administrative.”

Met het oog op een getrouwe en volledige omzetting van artikel 23, lid 4, van richtlijn (EU) 2021/2167, moet het dispositief aangevuld worden om de in dat artikel van de richtlijn opgesomde elementen eveneens toepasselijk te maken op de bepaling van het soort administratieve sancties en corrigerende maatregelen.

Artikel 36

Op de vraag waarnaar verwezen wordt met het begrip “toezichthouder” (dat niet gedefinieerd wordt in de bankwet), heeft de gemachtigde van de minister de volgende toelichting gegeven:

Article 34

1. De l'accord du délégué du ministre, afin de transposer intégralement l'article 23, paragraphe 4, h), de la directive (UE) 2021/2167, les mots “réelles ou” seront insérés entre les mots “des conséquences systémiques” et le mot “potentielles”.

2. L'article 72, § 3, alinéa 1^{er}, 11°, en projet de la loi du 2 août 2002 entend transposer l'article 23, paragraphe 4, de la directive (UE) 2021/2167.

L'article 72, § 3, ne s'applique toutefois que pour déterminer le montant de l'amende administrative par la FSMA dans les matières visées à l'article 45 de cette même loi.

Or, l'article 23, paragraphe 4, de la directive (UE) 2021/2167 s'applique pour la fixation du montant des sanctions pécuniaires administratives, mais aussi pour déterminer le type de sanctions administratives ou de mesures correctrices. Cette dernière hypothèse n'est donc pas couverte par l'article 72, § 3.

Interrogé sur cette discordance de champ d'application, le délégué du ministre a répondu ce qui suit:

“L'article 72, § 3 prévoit que lorsqu'elle détermine le montant de l'amende administrative dans les matières visées à l'article 45 de la loi du 2 août 2002 (dont fera partie la supervision des gestionnaires de crédit), la commission des sanctions de la FSMA tient compte de toutes les circonstances pertinentes et, notamment, le cas échéant, celles qui sont énumérées dans cette disposition.

Pour les autres sanctions administratives ou mesures correctrices, il convient de se référer à l'article 49, § 2 de la loi du 2 août 2002 qui prévoit que le comité de direction de la FSMA tient compte, lorsqu'il détermine le type et, le cas échéant, le niveau des mesures et sanctions à prendre en cas d'infraction aux règles applicables, de toutes les circonstances pertinentes. Ceci découle également de l'application des principes de droit administratif à laquelle la FSMA est tenue en sa qualité d'autorité administrative”.

Afin d'assurer une transposition fidèle et complète de l'article 23, paragraphe 4, de la directive (UE) 2021/2167, le dispositif sera complété afin de rendre les éléments énumérés dans cet article de la directive également applicables à la détermination du type de sanctions administratives et de mesures correctrices.

Article 36

Interrogé quant à la notion d’“autorité compétente” visée (celle-ci n'étant pas définie dans la loi bancaire), le délégué du ministre a précisé que

“La notion d’‘autorité de contrôle’/‘toezichthouder’ est définie à l’article 3, 4° de la loi bancaire, et vise la Banque ou la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement MSU en matière de contrôle des établissements de crédit. L’utilisation des termes ‘autorité compétente’ dans la version française de l’article 36 du projet constitue une erreur de traduction, qui sera corrigée.”

De Franse tekst van het ontworpen artikel 106/1 van de wet van 25 april 2014 moet bijgevolg in die zin aangepast worden.

De griffier,

Béatrice DRAPIER

De voorzitter,

Patrick RONVAUX

“[I]a notion d’‘autorité de contrôle’/‘toezichthouder’ est définie à l’article 3, 4° de la loi bancaire, et vise la Banque ou la Banque centrale européenne selon les répartitions de compétences prévues par ou en vertu du Règlement MSU en matière de contrôle des établissements de crédit. L’utilisation des termes ‘autorité compétente’ dans la version française de l’article 36 du projet constitue une erreur de traduction, qui sera corrigée”.

Le texte français de l’article 106/1 en projet de la loi du 25 avril 2014 sera par conséquent adapté en ce sens.

Le greffier,

Béatrice DRAPIER

Le président,

Patrick RONVAUX

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Economie, de minister van Financiën, de minister van Justitie en Noordzee en de staatssecretaris voor Consumentenbescherming,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Economie, de minister van Financiën, de minister van Justitie en Noordzee en de staatssecretaris voor Consumentenbescherming zijn ermee belast in Onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

TITEL 1*Inleidende bepalingen***Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

Deze wet strekt tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU.

Art. 3

Deze wet definieert de regeling die van toepassing is op:

1° de kredietsevicers naar Belgisch recht en de kredietsevicers naar buitenlands recht die actief zijn in België, met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Europese

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Sur la proposition du ministre de l'Économie, du ministre des Finances, du ministre de la Justice et de la Mer de Nord et de la secrétaire d'État à la protection des consommateurs,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de l'Économie, le ministre des Finances, le ministre de la Justice et de la Mer de Nord et la secrétaire d'État à la protection des consommateurs sont chargés de présenter en Notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

TITRE 1^{ER}*Dispositions introductives***Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

La présente loi vise à assurer la transposition de la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE.

Art. 3

La présente loi définit le régime applicable en ce qui concerne:

1° les gestionnaires de crédits de droit belge et les gestionnaires de crédits de droit étranger qui exercent leurs activités en Belgique, en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union

Unie gevestigde kredietinstelling die namens een kredietkoper optreedt;

2° de kredietkopers naar Belgisch recht met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling.

Art. 4

§ 1. Deze wet is van toepassing op:

1° de kredietsevicers naar Belgisch recht en de kredietsevicers naar buitenlands recht die actief zijn in België, en die namens een kredietkoper optreden met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling overeenkomstig het toepasselijke Europees Unierecht en nationale recht;

2° de kredietkopers naar Belgisch recht met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling overeenkomstig het toepasselijke Europees Unierecht en nationale recht.

Deze wet is ook van toepassing op de kredietkopers die niet in de Europese Unie wonen, of die hun statutaire zetel of, indien zij op grond van hun nationale recht geen statutaire zetel hebben, hun hoofdkantoor niet in de Europese Unie hebben, voor zover de maatschappelijke zetel van de in artikel 21 bedoelde vertegenwoordiger in België gelegen is;

3° de kredietinstellingen naar Belgisch recht die voornemens zijn om met een kredietkoper een contract te sluiten tot overdracht van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of tot overdracht van die niet-renderende kredietovereenkomst zelf.

§ 2. Wat de kredietovereenkomsten betreft die onder haar toepassing vallen, is deze wet van toepassing onverminderd de wettelijke en reglementaire bepalingen van het Belgische of het Europees Unierecht die de overdracht beheersen van de rechten van de schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, of die de bescherming van de consumenten en de kredietnemers garanderen, met

européenne agissant pour le compte d'un acheteur de crédits;

2° les acheteurs de crédits de droit belge en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne.

Art. 4

§ 1^{er}. La présente loi s'applique:

1° aux gestionnaires de crédits de droit belge et aux gestionnaires de crédits de droit étranger qui exercent leurs activités en Belgique et qui agissent pour le compte d'un acheteur de crédits, en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne conformément au droit de l'Union européenne et au droit national applicables;

2° aux acheteurs de crédits de droit belge, en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne conformément au droit de l'Union européenne et au droit national applicables.

La présente loi s'applique également aux acheteurs de crédits qui ne sont pas domiciliés dans l'Union européenne ou qui n'ont pas leur siège statutaire ou, s'ils n'ont pas de siège statutaire au titre de leur droit national, leur administration centrale dans l'Union européenne, pour autant que le siège social du représentant visé à l'article 21 soit situé en Belgique;

3° aux établissements de crédit de droit belge qui ont l'intention de conclure avec un acheteur de crédits, un contrat de transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même.

§ 2. En ce qui concerne les contrats de crédit qui relèvent de son champ d'application, la présente loi s'applique sans préjudice des dispositions légales et réglementaires du droit belge ou du droit de l'Union européenne qui régissent le transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou la cession du contrat de crédit lui-même, ou qui assurent la protection des consommateurs et des emprunteurs au titre, notamment,

name krachtens de bepalingen van Verordeningen (EG) nr. 593/2008 en (EU) nr. 1215/2012 en de bepalingen van het Wetboek van economisch recht.

§ 3. Deze wet is niet van toepassing op:

1° het servicen van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, door:

a) een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling;

b) een beheerder van een alternatieve instelling voor collectieve belegging die over een vergunning beschikt of een notificatie heeft gedaan overeenkomstig Richtlijn 2011/61/EU, een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, of een beleggingsvennootschap die geen beheervennootschap heeft aangesteld, die over een vergunning beschikt overeenkomstig Richtlijn 2009/65/EG;

c) een kredietgever;

2° het servicen van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, die niet is gesloten door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling, behalve wanneer de rechten van de schuldeiser krachtens de kredietovereenkomst, of de kredietovereenkomst zelf, worden vervangen door een kredietovereenkomst die door een dergelijke kredietinstelling is afgesloten;

3° de aankoop van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling;

4° de overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet;

5° het servicen van de rechten van de schuldeisers krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, door de advocaten, ministeriële ambtenaren of gerechtelijke mandatarissen in de uitoefening van hun beroep of ambt.

§ 4. Deze wet doet geen afbreuk aan mogelijke andere wettelijke beperkingen voor de overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die niet achterstallig is of minder dan 90 dagen achterstallig is, dan wel niet is beëindigd overeenkomstig het nationaal burgerlijk recht.

des dispositions du règlement (CE) n° 593/2008 et du règlement (UE) 1215/2012, ainsi que des dispositions du Code de droit économique.

§ 3. La présente loi ne s'applique pas:

1° à la gestion des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, effectuée par:

a) un établissement de crédit établi dans l'Union européenne;

b) un gestionnaire d'organisme de placement collectif alternatif agréé ou enregistré conformément à la directive 2011/61/UE, une société de gestion d'organisme de placement collectif ou une société d'investissement qui n'a pas désigné de société de gestion, agréée conformément à la directive 2009/65/CE;

c) un prêteur;

2° à la gestion des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, qui n'a pas été émis par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne, sauf si les droits du créancier au titre du contrat de crédit ou le contrat de crédit lui-même sont remplacés par un contrat de crédit émis par un tel établissement de crédit;

3° à l'achat des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne;

4° au transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou à la cession du contrat de crédit lui-même, transférés avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi;

5° aux activités de gestion des droits des créanciers au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, effectuées par les avocats, les officiers ministériels ou les mandataires de justice dans l'exercice de leur profession ou de leur fonction.

§ 4. La présente loi est sans incidence sur les autres restrictions légales qui seraient applicables au transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou à la cession du contrat de crédit non performant lui-même, qui n'est pas échu ou qui l'est depuis moins de 90 jours, ou qui n'est pas résilié conformément au droit civil.

§ 5. Deze wet doet geen afbreuk aan mogelijke andere wettelijke vereisten voor de servicing van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst of van de kredietovereenkomst zelf, indien de kredietkoper een special purpose entity voor securitisatiedoeleinden is in de zin van artikel 2, punt 2), van Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad (20), op voorwaarde dat die andere wettelijke vereisten geen afbreuk doen aan het door deze wet geboden niveau van consumentenbescherming en waarborgen dat de FSMA de nodige informatie van kredietproviders ontvangt.

Art. 5

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° kredietinstelling: een kredietinstelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

2° schuldeiser: een kredietinstelling die een krediet heeft verleend, of een kredietkoper;

3° kredietnemer: een natuurlijke persoon of rechtspersoon die een kredietovereenkomst heeft gesloten met een kredietinstelling, met inbegrip van zijn rechtsopvolger of rechtverkrijgende;

4° kredietovereenkomst: een overeenkomst zoals oorspronkelijk afgesloten, gewijzigd of vervangen, waarbij een kredietinstelling een krediet verleent in de vorm van een uitgestelde betaling, een lening of een andere soortgelijke financieringsregeling;

5° krediet servicingovereenkomst: een schriftelijk contract gesloten tussen een kredietkoper en een kredietprovider betreffende de door de kredietprovider namens de kredietkoper te verrichten diensten;

6° kredietkoper: een natuurlijke persoon of rechtspersoon die geen kredietinstelling is, en die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, koopt in het kader van de uitoefening van zijn handels-, bedrijfs- of beroepsactiviteiten, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke of reglementaire bepalingen van het Belgisch recht en het toepasselijke Europees Unierecht;

§ 5. La présente loi ne porte pas préjudice aux autres exigences légales qui s'appliqueraient à la gestion des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, lorsque l'acheteur du crédit est une entité de titrisation au sens de l'article 2, point 2), du règlement (UE) 2017/2402 du Parlement européen et du Conseil (20), dans la mesure où ces autres exigences légales n'affectent pas le niveau de protection des consommateurs prévu par la présente loi et garantissent que la FSMA reçoive les informations nécessaires de la part des gestionnaires de crédits.

Art. 5

Aux fins de la présente loi, on entend par:

1° établissement de crédit: un établissement de crédit au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 1), du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;

2° créancier: un établissement de crédit qui a émis un crédit, ou un acheteur de crédits;

3° emprunteur: une personne morale ou physique qui a conclu un contrat de crédit avec un établissement de crédit, y compris son ayant-droit ou cessionnaire;

4° contrat de crédit: un contrat tel qu'il a été émis initialement, modifié ou remplacé, par lequel un établissement de crédit consent un crédit sous la forme d'un délai de paiement, d'un prêt ou de toute autre facilité de paiement similaire;

5° accord de gestion de crédits: un contrat écrit conclu entre un acheteur de crédits et un gestionnaire de crédits concernant les services à fournir par le gestionnaire de crédits au nom de l'acheteur de crédits;

6° acheteur de crédits: toute personne physique ou morale, autre qu'un établissement de crédit, qui achète les droits que détient un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, dans le cadre de l'exercice de ses activités commerciales ou professionnelles, conformément aux dispositions légales ou réglementaires de droit belge et au droit de l'Union européenne applicables;

7° krediet servicingaanbieder: een derde partij waarop een krediet servicer een beroep doet om een van de krediet servicingactiviteiten uit te voeren;

8° krediet servicer: een rechtspersoon die, in het kader van zijn bedrijfsactiviteiten, namens een krediet koper de rechten en verplichtingen met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, beheert en de nakoming ervan afdwingt, en die ten minste één of meer krediet servicingactiviteiten verricht;

9° kredietgever: een kredietgever die geen kredietinstelling is, en die is onderworpen aan het toezicht door een bevoegde nationale autoriteit van een lidstaat overeenkomstig artikel 20 van Richtlijn 2008/48/EG of artikel 35 van Richtlijn 2014/17/EU bij het uitvoeren van activiteiten in die lidstaat;

10° krediet servicingactiviteiten: een of meer van de volgende activiteiten:

a) het innen en invorderen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, van verschuldigde betalingen van de kredietnemer in verband met de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of in verband met de kredietovereenkomst zelf;

b) het opnieuw onderhandelen met de kredietnemer, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, over alle voorwaarden met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of met betrekking tot de kredietovereenkomst zelf, in overeenstemming met de door de krediet koper gegeven instructies, indien de krediet servicer geen kredietbemiddelaar is in de zin van artikel 1.9, 35° van het Wetboek van economisch recht;

c) het beheren van alle klachten met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of met betrekking tot de kredietovereenkomst zelf;

d) het in kennis stellen van de kredietnemer van alle wijzigingen in rentevoeten, kosten of alle verschuldigde betalingen in verband met de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of in verband met de kredietovereenkomst zelf;

11° lidstaat van herkomst:

(i) met betrekking tot een krediet servicer, de lidstaat waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op

7° prestataire de services de gestion de crédits: un tiers auquel un gestionnaire de crédits a recours pour exercer toute activité de gestion de crédits;

8° gestionnaire de crédits: toute personne morale qui, dans le cadre de son activité commerciale, gère et fait exécuter les droits et les obligations liés aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, pour le compte d'un acheteur de crédits, et qui exerce au moins une ou plusieurs activités de gestion de crédits;

9° prêteur: un prêteur autre qu'un établissement de crédit soumis au contrôle de l'autorité compétente d'un État membre conformément à l'article 20 de la directive 2008/48/CE ou à l'article 35 de la directive 2014/17/UE lorsqu'il exerce des activités dans cet État membre;

10° activités de gestion de crédits: une ou plusieurs des activités suivantes:

a) la perception ou le recouvrement auprès de l'emprunteur, conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, des paiements dus liés aux droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

b) la renégociation avec l'emprunteur, conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, de toute clause ou condition liée aux droits de créancier au titre d'un contrat de crédit, ou au contrat de crédit lui-même, conformément aux instructions données par l'acheteur de crédits, lorsque le gestionnaire de crédits n'est pas un intermédiaire de crédit au sens de l'article 1.9, 35° du Code de droit économique;

c) la gestion des réclamations liées aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

d) l'information adressée à l'emprunteur concernant toute modification des taux d'intérêt ou des frais ou concernant les paiements dus liés aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

11° État membre d'origine:

(i) par rapport au gestionnaire de crédits, l'État membre dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a

grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd; of,

(ii) met betrekking tot een kredietkoper, de lidstaat waar de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger woont, of waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd;

12° lidstaat van ontvangst: de lidstaat, die niet de lidstaat van herkomst is, waar de kredietserver een bijkantoor heeft of kredietserveractiviteiten verricht, en in ieder geval waar de kredietnemer woont, of waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd;

13° consument: een natuurlijk persoon als bedoeld in artikel I.1, 2°, van het Wetboek van economisch recht;

14° niet-renderende kredietovereenkomst: een kredietovereenkomst die als een niet-renderende blootstelling is aangemerkt overeenkomstig artikel 47bis van Verordening (EU) nr. 575/2013;

15° identificatiegegevens:

a) voor natuurlijke personen die in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven: naam, voornamen, adres van de woonplaats, rijksregisternummer;

b) voor natuurlijke personen die niet in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven: naam, voornamen, geboorteplaats en -datum, adres van de woonplaats;

c) voor rechtspersonen: het ondernemingsnummer (voor de ondernemingen naar Belgisch recht), de rechtsvorm, de maatschappelijke benaming, het nationaal recht van de rechtspersoon, het adres van de statutaire zetel of, indien deze rechtspersoon volgens zijn nationaal recht geen statutaire zetel heeft, het adres waar zijn hoofdkantoor is gevestigd;

16° Richtlijn 2021/2167: Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietserveren en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU;

17° Verordening (EG) nr. 593/2008: Verordening (EG) nr. 593/2008 van het Europees Parlement en de Raad van 17 juni 2008 inzake het recht dat van toepassing is op verbintenissen uit overeenkomst (Rome I);

pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située;

(ii) par rapport à l'acheteur de crédits, l'État membre dans lequel l'acheteur de crédits ou son représentant est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située;

12° État membre d'accueil: l'État membre, autre que l'État membre d'origine, dans lequel un gestionnaire de crédits a établi une succursale ou fournit des activités de gestion de crédits, et en tout état de cause dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située;

13° consommateur: un consommateur tel que visé à l'article I.1, 2°, du Code de droit économique;

14° contrat de crédit non performant: un contrat de crédit classé comme exposition non performante conformément à l'article 47bis du règlement (UE) n° 575/2013;

15° données d'identification:

a) pour les personnes physiques inscrites au registre national belge: le nom, les prénoms, l'adresse du domicile, le numéro de registre national;

b) pour les personnes physiques non inscrites au registre national belge: le nom, les prénoms, le lieu et la date de naissance, l'adresse du domicile;

c) pour les personnes morales: le numéro d'entreprise (pour les entreprises de droit belge), la forme juridique, la dénomination sociale, le droit national dont la personne morale relève, l'adresse du siège statutaire ou, si cette personne morale n'a pas de siège statutaire selon le droit national dont elle relève, l'adresse à laquelle son siège principal est établi;

16° directive 2021/2167: la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE;

17° règlement (CE) n° 593/2008: le Règlement (CE) n° 593/2008 du Parlement européen et du Conseil du 17 juin 2008 sur la loi applicable aux obligations contractuelles (Rome I);

18° Verordening (EU) nr. 1215/2012: Verordening (EU) nr. 1215/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2012 betreffende de rechterlijke bevoegdheid, de erkenning en de tenuitvoerlegging van beslissingen in burgerlijke en handelszaken;

19° Richtlijn 2008/48/EG: Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad;

20° Richtlijn 2014/17/EU: Richtlijn 2014/17/EU van het Europees Parlement en de Raad van 4 februari 2014 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010;

21° Verordening (EU) 2016/679: Verordening van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming);

22° Verordening (EU) nr. 575/2013: Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

TITEL 2

Kredietsservicers

HOOFDSTUK 1

Kredietsservicers naar Belgisch recht

Art. 6

De kredietsservicers naar Belgisch recht moeten, voor zij hun activiteiten aanvangen, een vergunning verkrijgen van de FSMA.

Art. 7

§ 1. De FSMA verleent de vergunning als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

18° règlement (UE) n° 1215/2012: le règlement (UE) n° 1215/2012 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2012 concernant la compétence judiciaire, la reconnaissance et l'exécution des décisions en matière civile et commerciale;

19° directive 2008/48/CE: la directive 2008/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2008 concernant les contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 87/102/CEE du Conseil;

20° directive 2014/17/UE: la directive 2014/17/UE du Parlement européen et du Conseil du 4 février 2014 sur les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage résidentiel et modifiant les directives 2008/48/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010;

21° règlement (UE) 2016/679: le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données);

22° règlement (UE) n° 575/2013: le Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.

TITRE 2

Gestionnaires de crédit

CHAPITRE 1^{ER}

Gestionnaires de crédit de droit belge

Art. 6

Les gestionnaires de crédit de droit belge sont tenus, avant de commencer leurs activités, d'obtenir un agrément auprès de la FSMA.

Art. 7

§ 1^{er}. L'agrément est octroyé par la FSMA moyennant le respect des conditions suivantes:

1° de aanvrager is een andere vennootschap met rechtspersoonlijkheid dan een sociale onderneming, waarvan de zetel in België is gevestigd;

2° de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager beschikken permanent over de voldoende professionele betrouwbaarheid die nodig is voor de uitoefening van hun functie.

Wat het vereiste inzake de professionele betrouwbaarheid betreft, moet minstens aan de volgende voorwaarden zijn voldaan:

a) de in de bepaling onder 2° bedoelde personen beschikken over een blanco strafblad of enig ander nationaal equivalent ten aanzien van relevante strafbare feiten, met name in verband met eigendom, financiële diensten en activiteiten, witwassen van geld, woekerpraktijken, fraude, fiscale misdrijven, schending van het beroepsgeheim of de lichamelijke integriteit, en ten aanzien van alle andere strafbare feiten uit hoofde van het recht inzake ondernemingen, faillissement, insolventie of consumentenbescherming;

b) de cumulatieve effecten van kleine voorvallen doen geen afbreuk aan de goede reputatie van de in de bepaling onder 2° bedoelde personen;

c) de in de bepaling onder 2° bedoelde personen zijn altijd transparant, open en coöperatief geweest in hun vroegere zakelijke betrekkingen met de toezichthoudende en regelgevende autoriteiten;

d) de in de bepaling onder 2° bedoelde personen zijn niet onderworpen aan een lopende insolventieprocedure of voorheen failliet verklaard, tenzij zij overeenkomstig het voor hen geldende nationale recht zijn gerehabiliteerd;

3° de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager beschikken samen over de passende deskundigheid voor de uitoefening van hun functie;

4° de personen die een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013, staan als voldoende betrouwbaar bekend doordat zij voldoen aan de vereisten die worden genoemd in punt 2°, tweede lid, a) en d), van dit artikel;

5° de aanvrager beschikt over robuuste governance-regelingen en adequate internecontrolemechanismen, waaronder accounting- en risicobeheerprocedures, die

1° le demandeur est une société dotée de la personnalité juridique, autre qu'une entreprise sociale, dont le siège est situé en Belgique;

2° les gérants, les administrateurs, les membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent en permanence de l'honorabilité professionnelle suffisante et nécessaire à l'exercice de leur fonction.

En ce qui concerne l'exigence d'honorabilité professionnelles, les conditions suivantes doivent, à tout le moins, être remplies:

a) les personnes visées au 2° disposent d'un casier judiciaire ou tout autre équivalent national vierge de toute infraction pénale pertinente, liée notamment à une atteinte aux biens, à des services et activités financiers, au blanchiment de capitaux, à l'usure, à la fraude, aux infractions fiscales, à la violation du secret professionnel ou à l'intégrité physique, ainsi que de toute autre violation relevant de la législation relative aux sociétés, à la faillite, à l'insolvabilité ou à la protection des consommateurs;

b) les effets cumulatifs d'incidents mineurs ne portent pas atteinte à la bonne réputation des personnes visées au 2°;

c) les personnes visées au 2° ont toujours fait preuve de transparence, d'ouverture et de coopération dans leurs relations antérieures avec les autorités de surveillance et de réglementation;

d) les personnes visées au 2° ne font l'objet d'aucune procédure d'insolvabilité en cours et n'ont jamais été déclarés en faillite, à moins d'avoir été réhabilités conformément au droit national qui leur est applicable;

3° les gérants, les administrateurs, les membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent, ensemble, de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction;

4° les personnes qui détiennent des participations qualifiées dans le demandeur, au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013, jouissent d'une honorabilité suffisante qui est démontrée en satisfaisant aux conditions requises au point 2°, alinéa 2, a) et d), du présent article;

5° le demandeur a mis en place des dispositifs de gouvernance solides et des mécanismes de contrôle interne appropriés, y compris des procédures comptables

de inachtneming van de rechten van de kredietnemer en de naleving van de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf, alsook de naleving van Verordening (EU) 2016/679 waarborgen;

6° de aanvrager voert een passend beleid dat de naleving van de regels inzake de bescherming, en de eerlijke en zorgvuldige behandeling van de kredietnemers waarborgt, door onder meer rekening te houden met hun financiële situatie, en door kredietnemers, in voorkomend geval, naar schuldadviesdiensten of sociale diensten te verwijzen;

7° onverminderd de verplichtingen met betrekking tot de behandeling van klachten op grond van het Wetboek van economisch recht, beschikt de aanvrager over effectieve, transparante, passende en specifieke interne procedures die de registratie en behandeling van klachten van kredietnemers waarborgen. De behandeling van klachten van kredietnemers door kredietsevicers is kosteloos, en de kredietsevicers registreren de klachten en de genomen maatregelen om die aan te pakken.

Elke kredietsevicer naar Belgisch recht moet de FSMA een vergoeding betalen voor de dekking van de toezichtskosten. Het bedrag van die vergoeding, de gevallen waarin zij verschuldigd is, en de termijnen waarbinnen zij moet worden betaald, worden door de Koning bepaald met toepassing van artikel 56 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

§ 2. De kredietsevicers voldoen te allen tijde aan de in paragraaf 1 bedoelde vergunningsvoorwaarden.

Art. 8

§ 1. Elke aanvraag van een vergunning als kredietsevicer moet aan de FSMA worden gericht, samen met een dossier, overeenkomstig het bepaalde bij paragraaf 2. De vergunningsaanvraag en het vergunningsdossier worden langs elektronische weg bij de FSMA ingediend, volgens de door haar bepaalde en op haar website bekendgemaakte modaliteiten.

De aanvraag wordt ingediend door het bestuursorgaan van de aanvrager of door een of meer personen die daartoe zijn gemachtigd en daarbij onder de verantwoordelijkheid van het wettelijke bestuursorgaan handelen.

Elke wijziging van de vergunningsaanvraag of van de in paragraaf 2 bedoelde gegevens of documenten, of elke

et de gestion des risques, qui garantissent le respect des droits de l'emprunteur et des dispositions légales et réglementaires régissant les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou le contrat de crédit lui-même, et le respect du règlement (UE) 2016/679;

6° le demandeur applique une politique appropriée assurant le respect des règles en matière de protection des emprunteurs et leur traitement équitable et diligent, notamment en prenant en compte leur situation financière et la nécessité de les orienter vers les services de conseil en matière d'endettement ou les services sociaux;

7° sans préjudice des obligations en matière de traitement des réclamations du Code de droit économique, le demandeur a mis en place des procédures internes effectives, transparentes, suffisantes et spécifiques pour assurer l'enregistrement et le traitement des réclamations d'emprunteurs. Le traitement des réclamations d'emprunteurs par les gestionnaires de crédits est gratuit et ces derniers tiennent des registres des réclamations et des mesures prises pour y répondre.

Chaque gestionnaire de crédits de droit belge est tenu de verser à la FSMA une rémunération en couverture des frais de fonctionnement. Le montant de cette rémunération, les cas où elle est due, et les délais dans lesquels elle doit être payée sont déterminés par le Roi par application de l'article 56 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

§ 2. Les gestionnaires de crédit respectent en permanence les conditions d'agrément prévues au paragraphe 1^{er}.

Art. 8

§ 1^{er}. Toute demande d'agrément en qualité de gestionnaire de crédits doit être adressée à la FSMA, accompagnée d'un dossier conformément aux dispositions prévues au paragraphe 2. La demande et le dossier d'agrément sont transmis à la FSMA par voie électronique, selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web.

La demande est introduite par l'organe d'administration du demandeur ou par une ou plusieurs personnes qui ont été mandatées à cet effet et qui agissent sous la responsabilité de l'organe légal d'administration.

Toute modification de la demande d'agrément ou des données ou documents visés au paragraphe 2, ou mise

verdere actualisering van deze gegevens of documenten moet aan de FSMA worden meegedeeld in de vorm en volgens de modaliteiten als bedoeld in het eerste lid.

§ 2. Zonder afbreuk te doen aan het recht van de FSMA om de bijkomende inlichtingen te vragen die nodig zijn voor de beoordeling van het dossier, moet de aanvrager, om een rechtsgeldige aanvraag van een vergunning als kredietserVICer in te dienen, de volgende gegevens verstrekken en documenten voegen bij zijn vergunningsaanvraag:

1° zijn identificatiegegevens en een kopie van zijn oprichtingsakte en van de vennootschapsstatuten;

2° de identificatiegegevens van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager;

3° de identificatiegegevens van de personen die een gekwalificeerde deelneming hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013;

4. voor de in de bepaling onder 2°, bedoelde personen:

(i) een voor gereguleerde activiteiten bestemd uittreksel uit het strafregister als bedoeld in artikel 596, eerste lid, van het Wetboek van Strafvordering, dat niet ouder is dan drie maanden, en

(ii) een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde modaliteiten, aantoont dat zij over de artikel 7, § 1, 2°, bedoelde professionele betrouwbaarheid beschikken°;

5° voor de in de bepaling onder 3° bedoelde personen:

(i) een voor gereguleerde activiteiten bestemd uittreksel uit het strafregister als bedoeld in artikel 596, eerste lid, van het Wetboek van Strafvordering, dat niet ouder is dan drie maanden, en

(ii) een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde modaliteiten, aantoont dat zij over de in artikel 7, § 1, 4°, bedoelde professionele betrouwbaarheid beschikken;

6° een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde modaliteiten, aantoont dat de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager, allemaal over de in artikel 7, § 1, 3°, bedoelde passende deskundigheid beschikken;

à jour ultérieure de ces données ou documents, doit être communiquée à la FSMA dans la forme et selon les modalités visées à l'alinéa 1^{er}.

§ 2. Sans préjudice du droit de la FSMA de demander les informations complémentaires nécessaires pour apprécier le dossier, le demandeur doit, pour introduire valablement sa demande d'agrément en qualité de gestionnaire de crédits, fournir dans cette demande les données suivantes et y joindre les documents suivants:

1° ses données d'identification et une copie de son acte constitutif et des statuts de la société;

2° les données d'identification des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et des délégués à la gestion journalière du demandeur;

3° les données d'identification des personnes qui détiennent des participations qualifiées au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013;

4° pour les personnes visées au 2°:

(i) un extrait de casier judiciaire destiné à des activités réglementées, visé à l'article 596, alinéa 1^{er}, du Code d'instruction criminelle, qui ne remonte pas à plus de trois mois, et

(ii) une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, leur honorabilité professionnelle, telle que visées à l'article 7, § 1^{er}, 2°;

5° pour les personnes visées au 3°:

(i) un extrait de casier judiciaire destiné à des activités réglementées, visé à l'article 596, alinéa 1^{er}, du Code d'instruction criminelle, qui ne remonte pas à plus de trois mois, et

(ii) une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, leur honorabilité professionnelle, telle que visées à l'article 7, § 1^{er}, 4°;

6° une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, que les gérants, les administrateurs, les membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent, ensemble, de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 7, § 1^{er}, 3°;

7° bewijs van de in artikel 7, § 1, 5°, bedoelde go-
vernanceregelingen en internecontrolemechanismen;

8° bewijs van het in artikel 7, § 1, 6°, bedoelde beleid;

9° bewijs van de in artikel 7, § 1, 7°, bedoelde interne
procedures;

10° eventuele uitbestedingsovereenkomsten als
bedoeld in artikel 15.

§ 3. De FSMA beoordeelt binnen 45 dagen na ont-
vangst van de vergunningsaanvraag of de aanvraag
volledig is.

§ 4. De FSMA weigert een vergunning te verlenen
wanneer de aanvrager niet aan de voorwaarden van
deze wet voldoet.

Binnen 90 dagen na de ontvangst van een volledige
aanvraag, of als de aanvraag onvolledig wordt geacht, na
de ontvangst van de vereiste informatie, deelt de FSMA
aan de aanvrager mee of de vergunning wordt verleend
of geweigerd met een ter post aangetekende brief.

Art. 9

De FSMA stelt een lijst op van de conform artikel 7 ver-
gunde kredietsservicers en houdt die bij.

De lijst omvat ook de kredietsservicers van een an-
dere lidstaat die in België kredietsservicingactiviteiten
mogen uitvoeren krachtens artikel 11, en vermeldt voor
elke kredietsservicer zijn lidstaat van herkomst.

De FSMA publiceert deze lijst op haar website en
actualiseert ze geregeld.

Art. 10

§ 1. Wanneer een kredietsservicer een vergunning
heeft gekregen van de FSMA met toepassing van deze
wet, en hij voornemens is diensten te verrichten in
een lidstaat van ontvangst, verstrekt hij de FSMA de
volgende informatie:

1° de lidstaat van ontvangst waar de kredietsservicer
voornemens is diensten te verrichten en, indien de kre-
dietsservicer reeds over die informatie beschikt, de lidstaat
waar het krediet is verleend, indien die verschilt van
de lidstaat van ontvangst en van België;

7° preuve des dispositifs de gouvernance et des méca-
nismes de contrôle interne visés à l'article 7, § 1^{er}, 5°;

8° preuve de la politique visée à l'article à l'article 7,
§ 1^{er}, 6°;

9° preuve des procédures internes visées à l'article
à l'article 7, § 1^{er}, 7°;

10° tout accord d'externalisation visé à l'article 15.

§ 3. La FSMA évalue dans un délai de 45 jours à
compter de la réception de la demande d'agrément, si
ladite demande est complète.

§ 4. La FSMA refuse d'octroyer l'agrément si le deman-
deur ne satisfait pas aux conditions de la présente loi.

Dans un délai de 90 jours à compter de la réception
d'une demande complète ou de la réception de toutes
les informations requises, si la demande a été jugée
incomplète, la FSMA informe le demandeur de l'octroi
ou du refus de l'agrément par lettre recommandée à
la poste.

Art. 9

La FSMA établit et tient une liste des gestionnaires
de crédit agréés conformément à l'article 7.

La liste reprend également les gestionnaires de crédit
d'un autre État membre autorisés à exercer des activités
de gestion de crédit en Belgique en vertu de l'article 11 et
mentionne pour chacun d'eux leur État membre d'origine.

La FSMA publie cette liste sur son site internet et la
met à jour régulièrement.

Art. 10

§ 1^{er}. Lorsqu'un gestionnaire de crédits dûment agréé
par la FSMA en application de la présente loi a l'intention
de fournir des services dans un État membre d'accueil,
il communique à la FSMA les informations suivantes:

1° l'État membre d'accueil dans lequel le gestionnaire
de crédits a l'intention de fournir des services et, si cette
information est déjà connue du gestionnaire de crédits,
l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il
est autre que l'État membre d'accueil et la Belgique;

2° in voorkomend geval, het adres van het in de lidstaat van ontvangst gevestigde bijkantoor van de kredietsservicer;

3° in voorkomend geval, de identiteit en het adres van de kredietsservicingaanbieder in de lidstaat van ontvangst;

4° de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van het verrichten van kredietsservicingactiviteiten in de lidstaat van ontvangst;

5° in voorkomend geval, details van de maatregelen die zijn genomen om de interne procedures, governance-regelingen en internecontrolemechanismen van de kredietsservicer aan te passen om de naleving van het recht te garanderen dat van toepassing is op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf;

6° in voorkomend geval, een beschrijving van de vastgestelde procedure om te voldoen aan de regels ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, waarbij kredietsservicers in het nationale recht van de lidstaat van ontvangst tot omzetting van Richtlijn (EU) 2015/849 worden aangewezen als meldingsplichtige entiteiten voor het voorkomen en bestrijden van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;

7° dat de kredietsservicer over passende middelen beschikt om in de taal van de lidstaat van ontvangst of in de taal van de kredietovereenkomst te communiceren;

8° of de kredietsservicer al dan niet over een vergunning beschikt om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

§ 2. De FSMA deelt alle in paragraaf 1 bedoelde informatie binnen 45 dagen na ontvangst ervan mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, die de ontvangst ervan onverwijld bevestigen. De FSMA stelt de kredietsservicer vervolgens in kennis van de datum waarop de informatie aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst is meegedeeld, alsook van de datum waarop die bevoegde autoriteiten de ontvangst van de informatie hebben bevestigd. De FSMA deelt ook alle in paragraaf 1 bedoelde informatie mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van de lidstaat van ontvangst en van België.

§ 3. De kredietsservicer stelt de FSMA in kennis van eventuele latere wijzigingen van de informatie die overeenkomstig paragraaf 1 moet worden medegedeeld. In

2° le cas échéant, l'adresse de la succursale du gestionnaire de crédits établie dans l'État membre d'accueil;

3° le cas échéant, l'identité et l'adresse du prestataire de services de gestion de crédits dans l'État membre d'accueil;

4° l'identité des personnes responsables de la conduite des activités de gestion de crédits dans l'État membre d'accueil;

5° le cas échéant, des précisions sur les mesures prises pour adapter les procédures internes, dispositifs de gouvernance et mécanismes de contrôle interne du gestionnaire de crédits en vue d'assurer le respect du droit applicable aux droits du créancier dans le cadre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

6° le cas échéant, une description de la procédure établie pour respecter les règles en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, par lesquelles le droit national de l'État membre d'accueil transposant la directive (UE) 2015/849 désigne les gestionnaires de crédits comme des entités assujetties aux fins de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et de la lutte contre ces phénomènes;

7° si le gestionnaire de crédits dispose de moyens appropriés pour communiquer dans la langue de l'État membre d'accueil ou dans la langue du contrat de crédit;

8° le fait que le gestionnaire de crédits n'est pas autorisé à recevoir ou détenir des fonds d'emprunteurs.

§ 2. La FSMA communique, dans les 45 jours qui suivent leur réception complète, toutes les informations visées au paragraphe 1^{er} aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil, qui en accusent réception sans tarder. La FSMA informe ensuite le gestionnaire de crédits de la date à laquelle ces informations ont été communiquées aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil et de la date à laquelle ces autorités compétentes ont accusé réception desdites informations. La FSMA communique également toutes les informations visées au paragraphe 1^{er} aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que l'État membre d'accueil et la Belgique.

§ 3. Le gestionnaire de crédits informe la FSMA de toute modification ultérieure apportée aux informations devant être communiquées conformément au

dat geval wordt de in paragraaf 2 bedoelde procedure toegepast.

HOOFDSTUK 2

Buitenlandse kredietsservicर्स

Art. 11

§ 1. Een kredietsservicer die, overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Richtlijn 2021/2167, in zijn lidstaat van herkomst een vergunning heeft verkregen, heeft het recht de onder die vergunning vallende diensten in België te verrichten.

Het is de in het eerste lid bedoelde kredietsservicर्स niet toegestaan gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

§ 2. De kredietsservicer mag in België diensten beginnen te verrichten vanaf het eerste van de volgende tijdstippen:

1° de ontvangst van de mededeling van de FSMA waarbij zij de ontvangst van de in artikel 13, § 3, van de Richtlijn 2021/2167 bedoelde mededeling bevestigt;

2° wanneer geen mededeling als bedoeld in de bepaling onder 1° wordt ontvangen, na het verstrijken van twee maanden vanaf de datum van indiening bij de FSMA van alle informatie als bedoeld in artikel 13, § 2, van de Richtlijn 2021/2167.

TITEL 3

Verplichtingen die van toepassing zijn op de kredietsservicर्स en de kredietkopers

Art. 12

Het is de kredietsservicर्स verboden gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

Art. 13

§ 1. Onverminderd de regels die op hen van toepassing zijn overeenkomstig het Wetboek van Economisch Recht, bij hun betrekkingen met kredietnemers moeten kredietkopers en kredietsservicर्स:

1° te goeder trouw, eerlijk en professioneel handelen;

paragraphe 1^{er}. Dans ce cas, la procédure visée au paragraphe 2 est appliquée.

CHAPITRE 2

Gestionnaires de crédits étrangers

Art. 11

§ 1^{er}. Un gestionnaire de crédits ayant obtenu un agrément conformément à l'article 4, paragraphe 1^{er} de la directive 2021/2167 dans son État membre d'origine a le droit de fournir en Belgique les services couverts par ledit agrément.

Les gestionnaires de crédits visés à l'alinéa 1^{er} ne sont pas autorisés à recevoir ou à détenir des fonds d'emprunteurs en Belgique.

§ 2. Le gestionnaire de crédits peut commencer à fournir des services en Belgique à compter de la première des dates suivantes:

1° la réception de la communication de la FSMA accusant réception de la communication visée à l'article 13, § 3, de la directive 2021/2167;

2° en l'absence de réception de la communication visée au 1°, à l'issue d'un délai de deux mois à compter de la date de la soumission de toutes les informations visées à l'article 13, § 2, de la directive 2021/2167 à la FSMA.

TITRE 3

Obligations applicables aux gestionnaires de crédits et aux acheteurs de crédits

Art. 12

Les gestionnaires de crédit ne sont pas autorisés à recevoir ou détenir des fonds d'emprunteurs.

Art. 13

§ 1^{er}. Sans préjudice des règles qui leur sont applicables conformément au Code de droit économique, dans leurs relations avec les emprunteurs, les acheteurs de crédits et les gestionnaires de crédits:

1° agissent de bonne foi, loyalement et professionnellement;

2° aan kredietnemers informatie verstrekken die niet misleidend, onduidelijk of onjuist is;

3° de persoonlijke informatie en de privacy van kredietnemers respecteren en beschermen;

4° met kredietnemers communiceren op een wijze die niet als intimidatie, dwang of ongepaste beïnvloeding kan worden aangemerkt.

§ 2. Na elke overdracht aan een kredietkoper van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-rendende kredietovereenkomst, of van de niet-rendende kredietovereenkomst zelf, en steeds vóór de eerste inning van de schuld, maar ook telkens wanneer de kredietnemer daarom vraagt, bezorgt de kredietkoper of, wanneer die is aangewezen om krediet servicingactiviteiten uit te voeren, de in artikel 19 bedoelde entiteit, de kredietnemer een mededeling, op papier of op een andere duurzame drager, die ten minste het volgende bevat:

1° informatie over de overdracht die heeft plaatsgevonden, met inbegrip van de datum van de overdracht;

2° de identificatie- en contactgegevens van de kredietkoper;

3° de identificatie- en contactgegevens van de krediet servicer, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen om krediet servicingactiviteiten uit te voeren;

4° bewijs met betrekking tot de vergunning van een krediet servicer, indien die is aangewezen;

5° in voorkomend geval, de identificatie- en contactgegevens van de krediet servicingaanbieder;

6° een duidelijk gepresenteerd contactpunt bij de kredietkoper of de krediet servicer, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen om krediet servicingactiviteiten uit te voeren, en, in voorkomend geval, bij de krediet servicingaanbieder, waar, indien nodig, informatie kan worden gevraagd;

7° informatie over de bedragen die de kredietnemer verschuldigd is op het moment van de mededeling, met vermelding van wat verschuldigd is als kapitaal, rente, vergoedingen en andere toegestane kosten;

8° een verklaring dat alle relevante wettelijke bepalingen van het Belgische en het Europees Unierecht over met name de afdwinging van de naleving van

2° fournissent aux emprunteurs des informations qui ne sont pas trompeuses, obscures ou fausses;

3° respectent et protègent les informations à caractère personnel et la vie privée des emprunteurs;

4° communiquent avec les emprunteurs d'une manière qui ne constitue pas un acte de harcèlement ou de coercition ou un abus d'influence.

§ 2. Après le transfert des droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou la cession du contrat de crédit non performant lui-même, à un acheteur de crédits, et en tout état de cause avant le premier recouvrement de créances, mais également à chaque fois que cela est demandé par l'emprunteur, l'acheteur de crédits ou, si elle a été nommée pour exercer des activités de gestion de crédits, l'entité visée à l'article 19, envoie à l'emprunteur une communication, sur papier ou sur un autre support durable, comprenant au moins les éléments suivants:

1° des informations sur le transfert qui a eu lieu, y compris la date du transfert;

2° l'identité et les coordonnées de l'acheteur de crédits;

3° l'identité et les coordonnées du gestionnaire de crédits, de l'établissement de crédit ou du prêteur qui a été nommé pour exercer des activités de gestion de crédits;

4° s'il a été nommé, la preuve de l'agrément du gestionnaire de crédits;

5° le cas échéant, l'identité et les coordonnées du prestataire de services de gestion de crédits;

6° présenté de manière bien visible, un point de contact auprès de l'acheteur de crédits ou du gestionnaire de crédits, de l'établissement de crédit ou du prêteur qui a été nommé pour exercer des activités de gestion de crédits, ainsi que, le cas échéant, du prestataire de services de gestion de crédits, qui fourniront des informations si nécessaire;

7° des informations sur les montants dus par l'emprunteur au moment de la communication, précisant ce qui est dû au titre du capital, des intérêts, des commissions et des autres frais autorisés;

8° une déclaration indiquant que toutes les dispositions légales pertinentes du droit de l'Union européenne et du droit belge relatives notamment à l'exécution

overeenkomsten, consumentenbescherming, de rechten van kredietnemers en het strafrecht van toepassing blijft;

9° de naam, het adres en de contactgegevens van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer woont, of waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd en waar hij een klacht kan indienen.

De in het eerste lid bepaalde mededeling wordt opgesteld in een duidelijke, voor het grote publiek begrijpelijke taal.

§ 3. De kredietkoper of, in voorkomend geval, de kredietservicier, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen om kredietservicingsactiviteiten uit te voeren, neemt in alle verdere communicatie met de kredietnemer de in paragraaf 2, 6°, van dit artikel bedoelde informatie op, behalve wanneer het gaat om de eerste communicatie na de aanwijzing van een nieuwe kredietservicier, in welk geval ook de in paragraaf 2, 3° en 4°, bedoelde informatie wordt opgenomen.

§ 4. Paragrafen 2 en 3 doen geen afbreuk aan eventuele aanvullende vereisten met betrekking tot de communicatie waarin in ander toepasselijk Europees Unie- of Belgisch recht wordt voorzien.

Art. 14

§ 1. Indien een kredietkoper zelf geen kredietservicingsactiviteiten uitvoert, verleent de aangewezen kredietservicier zijn diensten met betrekking tot het beheer en de afdwinging van de naleving van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, op basis van een kredietservicingsovereenkomst met een kredietkoper.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde kredietservicingsovereenkomst omvat:

1° een gedetailleerde beschrijving van de door de kredietservicier uit te voeren kredietservicingsactiviteiten;

2° het beloningsniveau van de kredietservicier of de wijze waarop zijn beloning wordt berekend;

3° de mate waarin de kredietservicier de kredietkoper kan vertegenwoordigen tegenover de kredietnemer;

des contrats, à la protection des consommateurs, aux droits des emprunteurs et au droit pénal continuent de s'appliquer;

9° le nom, l'adresse et autres coordonnées des autorités compétentes de l'État membre dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située, et auprès desquelles l'emprunteur peut déposer une réclamation.

La communication visée au premier alinéa est écrite dans un langage clair et compréhensible pour le grand public.

§ 3. Dans toute communication ultérieure avec l'emprunteur, l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, le gestionnaire de crédits, l'établissement de crédit ou le prêteur qui a été nommé pour exercer des activités de gestion de crédits, inclut les informations visées au paragraphe 2, 6°, du présent article, excepté lorsqu'il s'agit de la première communication après la nomination d'un nouveau gestionnaire de crédits, auquel cas les informations visées au paragraphe 2, 3° et 4°, sont également incluses.

§ 4. Les paragraphes 2 et 3 sont sans préjudice de toute exigence supplémentaire en matière de communications prévue dans d'autres dispositions applicables du droit de l'Union européenne ou du droit belge.

Art. 14

§ 1^{er}. Lorsqu'un acheteur de crédits ne s'acquitte pas lui-même des activités de gestion de crédits, le gestionnaire de crédits désigné fournit ses services relatifs à la gestion et à l'exécution des droits du créancier en vertu d'un contrat de crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, sur la base d'un accord de gestion de crédits conclu avec l'acheteur de crédits.

§ 2. L'accord de gestion de crédits visé au paragraphe 1^{er} contient les éléments suivants:

1° une description détaillée des activités de gestion de crédits à mener par le gestionnaire de crédits;

2° le niveau de rémunération du gestionnaire de crédits ou le mode de calcul de sa rémunération;

3° la mesure dans laquelle le gestionnaire de crédits peut représenter l'acheteur de crédits vis-à-vis de l'emprunteur;

4° een door de partijen aangegane verbintenis om het Europees Unierecht en het nationale recht na te leven dat van toepassing is op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf, ook ten aanzien van de consumenten- en gegevensbescherming;

5° een clausule waarin de eerlijke en zorgvuldige behandeling van de kredietnemers wordt vereist.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde krediet servicingovereenkomst omvat ook een vereiste dat de krediet servicer, voordat hij zijn krediet servicingactiviteiten uitbesteedt, de krediet koper daarvan in kennis stelt.

§ 4. De krediet servicer bewaart de volgende bescheiden voor een periode van tien jaar na de datum waarop de in paragraaf 1 bedoelde krediet servicingovereenkomst wordt beëindigd:

1° de relevante correspondentie met de krediet koper en de krediet nemer;

2° de relevante, van de krediet koper ontvangen instructies ten aanzien van de rechten van de schuldeiser krachtens elke niet-renderende kredietovereenkomst, of ten aanzien van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die hij beheert en waarvan hij de naleving afdwingt namens die krediet koper;

3° de krediet servicingovereenkomst.

§ 5. De krediet servicer stelt de in paragraaf 4 bedoelde bescheiden ter beschikking van de FSMA, wanneer deze daarom verzoekt.

Art. 15

§ 1. Wanneer een krediet servicer een krediet servicingaanbieder gebruikt om een krediet servicingactiviteit uit te oefenen, blijft hij volledig verantwoordelijk voor de nakoming van alle verplichtingen krachtens deze wet en het Wetboek van economisch recht. De uitbesteding van die krediet servicingactiviteiten is aan de volgende voorwaarden onderworpen:

1° tussen de krediet servicer en de krediet servicingaanbieder wordt een schriftelijke uitbestedingsovereenkomst gesloten die bepaalt dat de krediet servicingaanbieder verplicht is om de toepasselijke wettelijke bepalingen na te leven, met inbegrip van deze wet en het relevante Europees Unierecht of nationale recht dat van toepassing is op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst of op de kredietovereenkomst zelf;

4° l'engagement des parties à respecter le droit de l'Union européenne et le droit national applicables aux droits du créancier en vertu d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même, y compris en matière de protection des consommateurs et de protection des données;

5° une clause exigeant le traitement équitable et diligent des emprunteurs.

§ 3. Le contrat de gestion de crédits visé au paragraphe 1^{er} contient une exigence en vertu de laquelle le gestionnaire de crédits informe l'acheteur de crédits avant d'externaliser l'une quelconque de ses activités de gestion de crédits.

§ 4. Le gestionnaire de crédits tient et conserve les archives suivantes pendant dix ans à compter de la date de résiliation de l'accord de gestion de crédits visé au paragraphe 1^{er}:

1° la correspondance pertinente avec l'acheteur de crédits et l'emprunteur;

2° les instructions pertinentes reçues de l'acheteur de crédits en ce qui concerne les droits du créancier dans le cadre de chaque contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, qu'il gère et fait exécuter pour le compte dudit acheteur de crédits;

3° l'accord de gestion de crédits.

§ 5. Le gestionnaire de crédits met les archives visées au paragraphe 4 à la disposition de la FSMA sur demande de cette dernière.

Art. 15

§ 1^{er}. Lorsqu'un gestionnaire de crédits recourt à un prestataire de services de gestion de crédits pour exercer toute activité de gestion de crédits, il reste pleinement responsable du respect de toutes les obligations prévues par la présente loi. L'externalisation de ces activités de gestion de crédits est soumise aux conditions suivantes:

1° un accord écrit d'externalisation est conclu entre le gestionnaire de crédits et le prestataire de services de gestion de crédits, en vertu duquel ce dernier est tenu de se conformer aux dispositions légales applicables, y compris la présente loi, et au droit de l'Union européenne ou au droit national pertinents applicables aux droits du créancier en vertu d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

2° het is verboden alle krediet servicingactiviteiten tegelijkertijd uit te besteden aan een krediet servicingaanbieder;

3° de contractuele relatie tussen de krediet servicer en de krediet koper, en de verplichtingen van de krediet servicer jegens de krediet koper of kredietnemers worden niet gewijzigd door de uitbestedingsovereenkomst met de krediet servicingaanbieder;

4° de uitbesteding van sommige krediet servicingactiviteiten doet geen afbreuk aan de naleving van de in deze wet vastgestelde vergunningsvereisten door de krediet servicer;

5° de uitbesteding aan de krediet servicingaanbieder verhindert niet dat de bevoegde autoriteiten overeenkomstig Titel V van deze wet toezicht uitoefenen op een krediet servicer;

6° de krediet servicer heeft rechtstreeks toegang tot alle relevante informatie over de aan de krediet servicingaanbieder uitbestede krediet servicingactiviteiten;

7° na de beëindiging van de uitbestedingsovereenkomst beschikt de krediet servicer over de vereiste deskundigheid en middelen om de uitbestede krediet servicingactiviteiten te kunnen uitoefenen.

De uitbesteding van krediet servicingactiviteiten gebeurt niet op een manier die de kwaliteit van de interne controles van de krediet servicer of de soliditeit of continuïteit van zijn krediet servicingactiviteiten schaadt.

§ 2. Vóór de krediet servicer zijn krediet servicingactiviteiten uitbesteedt overeenkomstig paragraaf 1, stelt hij de FSMA en, in voorkomend geval, de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan in kennis stelt.

§ 3. De krediet servicer bewaart bescheiden inzake relevante instructies aan de krediet servicingaanbieder, en inzake de in paragraaf 1 bedoelde uitbestedingsovereenkomst voor een periode van tien jaar na de datum waarop de krediet servicingovereenkomst wordt beëindigd.

§ 4. De krediet servicer en de krediet servicingaanbieder stellen de in paragraaf 3 bedoelde informatie ter beschikking van de FSMA als zij daarom verzoekt.

§ 5. Het is krediet servicingaanbieders niet toegestaan gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

2° l'externalisation simultanée à un prestataire de services de crédit de l'ensemble des activités de gestion de crédits est interdite;

3° la relation contractuelle entre le gestionnaire de crédits et l'acheteur de crédits et les obligations du gestionnaire de crédits à l'égard de l'acheteur de crédits ou des emprunteurs ne sont pas modifiées par l'accord d'externalisation conclu avec le prestataire de services de gestion de crédits;

4° le respect, par le gestionnaire de crédits des conditions d'agrément énoncées par la présente loi, n'est pas affectée par l'externalisation d'une partie de ses activités de gestion de crédits;

5° l'externalisation au prestataire de services de gestion de crédits ne porte pas préjudice à la surveillance, par les autorités compétentes, du gestionnaire de crédits conformément au Titre V de la présente loi;

6° le gestionnaire de crédits a un accès direct à toutes les informations pertinentes concernant les services externalisés au prestataire de services de gestion de crédits;

7° après la résiliation de l'accord d'externalisation, le gestionnaire de crédits dispose de l'expertise et des ressources nécessaires pour être en mesure d'exercer les activités de gestion de crédits externalisées.

L'externalisation des activités de gestion de crédits n'est pas effectuée de manière à compromettre la qualité du contrôle interne du gestionnaire de crédits, ni la solidité ou la continuité de ses services de gestion de crédits.

§ 2. le gestionnaire de crédits informe la FSMA et, le cas échéant, les autorités compétentes de l'État membre d'accueil, avant d'externaliser ses activités de gestion de crédits conformément au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Le gestionnaire de crédits tient et conserve les archives des instructions pertinentes adressées au prestataire de services de gestion de crédits, ainsi que l'accord d'externalisation visé au paragraphe 1^{er}, pendant dix ans à compter de la date de résiliation de l'accord.

§ 4. Le gestionnaire de crédits et le prestataire de services de gestion de crédits mettent les informations visées au paragraphe 3 à la disposition de la FSMA sur demande de cette dernière.

§ 5. Les prestataires de services de gestion de crédit ne sont pas autorisés à recevoir ou à détenir des fonds d'emprunteurs.

Art. 16

De FSMA zorgt voor de vaststelling en de bekendmaking van een procedure voor de behandeling van klachten van kredietnemers over kredietkopers, kredietsevicers en kredietsevicingaanbieders. Na ontvangst worden die klachten onverwijld behandeld.

TITEL 4

Kredietkopers

Art. 17

§ 1. De kredietinstellingen naar Belgisch recht verstrekken een potentiële kredietkoper de nodige informatie met betrekking tot de rechten van de schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en, in voorkomend geval, de zekerheid, om de potentiële kredietkoper in staat te stellen zijn eigen beoordeling uit te voeren van de waarde van de rechten van de kredietgever krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en de kans op inning van de waarde van die overeenkomst voordat hij een contract tot overdracht van de rechten van die kredietgever krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of van die niet-renderende kredietovereenkomst zelf, sluit, en hierbij de bescherming waarborgt van de informatie die door de kredietinstelling beschikbaar wordt gesteld, evenals de vertrouwelijkheid van de bedrijfsgegevens.

§ 2. De kredietinstellingen naar Belgisch recht die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, aan een kredietkoper overdragen, stellen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer woont of zijn statutaire zetel gevestigd is of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor gevestigd is, tweemaal per jaar in kennis van ten minste:

1° de identificatiecode voor juridische entiteiten (*legal entity identifier*, LEI) van de kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, of, indien een dergelijke identificatiecode niet bestaat:

i) de identiteit van de kredietkoper of van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht of van de personen belast met het dagelijks bestuur van de kredietkoper en van

Art. 16

La FSMA établit et publie une procédure pour le traitement des réclamations d'emprunteurs en ce qui concerne les acheteurs de crédits, les gestionnaires de crédits et les prestataires de services de gestion de crédits. Les réclamations sont traitées rapidement après réception.

TITRE 4

Acheteurs de crédits

Art. 17

§ 1^{er}. Les établissements de crédit de droit belge fournissent à l'acheteur de crédits potentiel les informations nécessaires concernant les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, et, le cas échéant, la garantie, pour permettre à l'acheteur de crédits potentiel d'évaluer lui-même la valeur des droits du créancier au titre du contrat de crédit non performant ou du contrat de crédit non performant lui-même, et la probabilité de recouvrement de la valeur de ce contrat avant de conclure un contrat de transfert des droits de ce créancier au titre du contrat de crédit non performant ou de cession du contrat de crédit non performant lui-même, tout en garantissant la protection des informations mises à disposition par l'établissement de crédit et la confidentialité des données commerciales.

§ 2. Les établissements de crédit de droit belge qui transfèrent à un acheteur de crédits les droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou cèdent le contrat de crédit non performant lui-même, communiquent semestriellement aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située, au moins les informations suivantes:

1° l'identifiant d'entité juridique (*legal entity identifier*, LEI) de l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21 ou, en l'absence de cet identifiant:

i) l'identité de l'acheteur de crédits ou des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance ou des délégués à la gestion journalière de l'acheteur de crédits et des personnes qui

de personen die een gekwalificeerde deelneming in de kredietkoper hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013; en

ii) het adres van de kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger;

2° het totale uitstaande saldo van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

3° het aantal en de omvang van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

4° informatie over de vraag of de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomsten, of de niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomsten zelf, onder de overdracht vallen en, in voorkomend geval, de soorten activa die voor de niet-renderende kredietovereenkomsten als zekerheid zijn gesteld.

§ 3. De FSMA, ingeval de kredietnemer in België woont of er zijn statutaire zetel heeft gevestigd, kan voorschrijven dat de in paragraaf 2 bedoelde kredietinstellingen de in die paragraaf bedoelde informatie op kwartaalbasis verstrekken wanneer zij dat nodig acht, ook om beter toezicht te houden op een groot aantal overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden.

§ 4. Als de kredietnemer in België woont of er zijn statutaire zetel heeft gevestigd, deelt de FSMA de in paragraaf 2 en 3 bedoelde informatie en alle andere informatie die zij nodig acht voor de uitvoering van hun functies en taken overeenkomstig Richtlijn 2021/2167 onverwijld mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de kredietkoper.

§ 5. De paragrafen 1 tot en met 4 van dit artikel worden toegepast in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 en (EU) 2018/1725.

Art. 18

§ 1. De gegevenstemplates waarvan sprake in artikel 16 van Richtlijn 2021/2167 worden gebruikt voor transacties in verband met kredieten die op of na 1 juli 2018 zijn verleend en die na 28 december 2021 niet-renderend worden. Voor kredieten die ontstaan tussen 1 juli 2018 en

détiennent des participations qualifiées dans l'acheteur de crédits, au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013; et

ii) l'adresse de l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21;

2° l'encours agrégé des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

3° le nombre et la taille des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

4° l'extension ou non de la cession aux droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants eux-mêmes, conclus avec des consommateurs, et, s'il y a lieu, les types d'actifs qui garantissent les contrats de crédit non performants.

§ 3. La FSMA, au cas où l'emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire en Belgique peut exiger des établissements de crédit visés au paragraphe 2 qu'ils lui communiquent trimestriellement les informations visées dans ledit paragraphe, chaque fois que cela lui semblera nécessaire, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui peuvent avoir lieu en période de crise.

§ 4. Dans le cas où l'emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire établi en Belgique, la FSMA communique sans tarder les informations visées aux paragraphes 2 et 3, et toute autre information qu'elle pourrait juger nécessaire à la réalisation de leurs fonctions et missions prévues par la directive 2021/2167, aux autorités compétentes de l'État membre d'origine de l'acheteur de crédits.

§ 5. Les paragraphes 1^{er} à 4 du présent article s'appliquent conformément au règlement (UE) 2016/679 et au règlement (UE) 2018/1725.

Art. 18

§ 1^{er}. Les modèles de données mentionnés à l'article 16 de la directive 2021/2167 sont utilisés pour les transactions relatives aux crédits émis à compter du 1^{er} juillet 2018 qui deviennent non performants après le 28 décembre 2021. En ce qui concerne les crédits

de datum van inwerkingtreding van de in artikel 16, lid 1 van Richtlijn 2021/2167 bedoelde technische uitvoeringsnormen, vullen de kredietinstellingen naar Belgisch recht de gegevenstemplate in met de informatie waarover zij reeds beschikken.

§ 2. De kredietinstellingen naar Belgisch recht passen de in artikel 16, lid 6, van Richtlijn 2021/2167 bedoelde technische uitvoeringsnormen ook toe op de overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, aan andere kredietinstellingen. De gegevenstemplates worden door kredietinstellingen gebruikt voor het verstrekken van informatie tussen kredietinstellingen in gevallen waarin er alleen een overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, is.

Art. 19

§ 1. Om krediet servicingactiviteiten te verrichten met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst, of tot de niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst zelf, wijst een kredietkoper naar Belgisch recht een van de volgende entiteiten aan:

- een kredietinstelling die gevestigd is in een lidstaat van de Europese Unie; of
- een kredietgever; of
- een krediet servicer waaraan een vergunning is verleend in een lidstaat van de Europese Unie.

Indien een kredietkoper niet in de Europese Unie woont, of geen statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Europese Unie heeft, zorgt zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger voor de in het eerste lid bedoelde aanstelling, behalve in gevallen waarbij de vertegenwoordiger zelf een kredietinstelling, een kredietgever of een krediet servicer is als bedoeld in het eerste lid, om krediet servicingactiviteiten te verrichten ten aanzien van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of ten aanzien van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten met:

- i) natuurlijke personen, met inbegrip van consumenten en zelfstandigen;

accordés entre le 1^{er} juillet 2018 et la date d'entrée en vigueur des normes techniques d'exécution visées à l'article 16, paragraphe 1^{er} de la directive 2021/2167, les établissements de crédit de droit belge complètent le modèle de données à l'aide des informations dont ils disposent.

§ 2. Les établissements de crédit de droit belge appliquent également les normes techniques d'exécution visées à l'article 16, paragraphe 6, de la directive 2021/2167 au transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou à la cession du contrat de crédit non performant lui-même, à d'autres établissements de crédit. Les modèles de données sont utilisés par les établissements de crédit pour l'échange d'informations entre établissements de crédit dans les cas où seul un transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou seule la cession du contrat de crédit non performant lui-même a lieu.

Art. 19

§ 1^{er}. Aux fins d'exercer des activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, conclu avec des consommateurs, les acheteurs de crédits de droit belge nomment:

- un établissement de crédit établi dans un État membre de l'Union européenne; ou
- un prêteur; ou
- un gestionnaire de crédits agréé dans un État membre de l'Union européenne.

Lorsqu'un acheteur de crédits n'est pas domicilié dans l'Union européenne ou n'a pas son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union européenne, son représentant désigné en vertu de l'article 21 procède à la nomination requise à l'alinéa 1^{er}, sauf dans les cas où le représentant est lui-même un établissement de crédit, un prêteur ou un gestionnaire de crédits visé à l'alinéa 1^{er}, et ce aux fins d'exercer les activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, conclu avec:

- i) des personnes physiques, y compris des consommateurs et des travailleurs indépendants;

ii) micro-, kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's), als gedefinieerd in artikel 2 van de bijlage bij Aanbeveling 2003/361/EG van de Commissie.

§ 2. Een kredietkoper is bij de koop van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, niet onderworpen aan meer vereisten dan die welke in deze wet.

Deze wet is van toepassing op kredietkopers, onverminderd de toepassing van de bepalingen van het toepasselijke consumentenrecht, contractenrecht, burgerlijk recht of strafrecht zijn opgenomen. Het relevante Europees Unie- en Belgische recht dat betrekking heeft op in het bijzonder de afdwinging van de naleving van contracten, consumentenbescherming, de rechten van kredietnemers, de herkomst van kredieten, de regels inzake bankgeheim en het strafrecht blijft van toepassing op de kredietkoper na de overdracht van de rechten van de schuldeiser krachtens de kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, aan de kredietkoper. De overdracht van de rechten van de schuldeiser krachtens de kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, aan de kredietkoper, laat het niveau van bescherming dat uit hoofde van het Europees Unie- en Belgische recht wordt geboden aan consumenten en andere kredietnemers, alsook de insolventieregels, onverlet, onverminderd nationale en internationale regels inzake orderbriefjes en wisselbrieven.

§ 3. Deze wet doet geen afbreuk aan de wettelijke bepalingen over het Register van Kredieten aan Ondernemingen en de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

§ 4. De conform paragraaf 1 aangestelde kredietinstelling, kredietgever of kredietservicier, komt, namens de kredietkoper de verplichtingen na die op grond van paragraaf 2 en de artikelen 20 en 22 op de kredietkoper van toepassing zijn. In gevallen waar er geen aanstelling is conform paragraaf 1, blijft de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger onderworpen aan die verplichtingen.

Art. 20

§ 1. Wanneer de kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger een in artikel 19, § 1, bedoelde entiteit aanwijst om kredietservicingsactiviteiten te verrichten in verband met de overgedragen rechten van de schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, stelt de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger de FSMA ten

ii) des micro, petites et moyennes entreprises (PME) au sens de l'article 2 de l'annexe de la recommandation 2003/361/CE de la Commission.

§ 2. Un acheteur de crédits n'est soumis à aucune autre exigence applicable à l'achat des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, hormis celles prévues par la présente loi.

La présente loi s'applique aux acheteurs de crédits sans préjudice de l'application des dispositions du droit de la consommation, du droit des contrats, du droit civil ou du droit pénal qui leur sont applicables. Les dispositions pertinentes du droit de l'Union européenne et du droit belge, en particulier celles qui se rapportent à l'exécution des contrats, à la protection des consommateurs, aux droits de l'emprunteur, à la demande de crédits, au secret bancaire et au droit pénal, continuent de s'appliquer à l'acheteur de crédits après le transfert à celui-ci des droits du créancier au titre du contrat de crédit, ou la cession du contrat de crédit lui-même. Le niveau de protection des consommateurs et des autres emprunteurs offert par le droit de l'Union européenne et le droit belge, ainsi que les règles en matière d'insolvabilité, ne sont pas affectés par le transfert à l'acheteur de crédits des droits du créancier au titre du contrat de crédit ou la cession du contrat de crédit lui-même, sans préjudice des règles nationales et internationales relatives aux billets à ordre et aux lettres de change.

§ 3. La présente loi est sans préjudice des dispositions légales relatives au Registre des crédits aux entreprises et la Centrale des crédits aux particuliers.

§ 4. L'établissement de crédit, le prêteur, ou le gestionnaire de crédits nommé conformément au paragraphe 1^{er}, respectent, au nom de l'acheteur de crédits, les obligations qui incombent à l'acheteur de crédits en vertu du paragraphe 2 et des articles 20 et 22. En l'absence de nomination conformément au paragraphe 1^{er}, l'acheteur de crédits ou son représentant restent soumis à ces obligations.

Art. 20

§ 1^{er} Lorsque l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, son représentant désigné en vertu de l'article 21, nomme une entité visée à l'article 19, § 1^{er}, pour exercer des activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier transférés au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, l'acheteur de crédits, ou son représentant, informe la FSMA, au plus tard à la date à laquelle les

laatste op de datum waarop de krediet servicingactiviteiten beginnen in kennis van de identiteit en het adres van deze entiteit.

§ 2. Wanneer de kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger een andere entiteit aanwijst dan de overeenkomstig paragraaf 1 ter kennis gebrachte entiteit, stelt hij de FSMA daarvan ten laatste op de datum van die wijziging in kennis, en vermeldt daarbij de identiteit en het adres van de nieuwe entiteit die hij heeft aangewezen voor het verrichten van krediet servicingactiviteiten met betrekking tot de overgedragen rechten van de schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf.

§ 3. De FSMA deelt de overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 ontvangen informatie zonder onnodige vertraging mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waarin het krediet is verleend en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de nieuwe krediet servicer.

Art. 21

§ 1. Een kredietkoper die niet in de Europese Unie woont, of die geen statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Europese Unie heeft, wijst bij overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een in België aangegane niet-renderende kredietovereenkomst, of van de in België aangegane niet-renderende kredietovereenkomst zelf, schriftelijk een vertegenwoordiger aan die in de Europese Unie woont, of wel zijn statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Europese Unie heeft.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde vertegenwoordiger kan door de FSMA naast of in plaats van de kredietkoper worden aangesproken over alle aangelegenheden in verband met de naleving van deze wet. Indien hij in België is gevestigd, is hij volledig verantwoordelijk voor de nakoming van de verplichtingen die deze wet aan de kredietkoper oplegt.

Art. 22

§ 1. Een kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, overdraagt, stelt de FSMA in kennis van de identificatiecode voor juridische entiteiten

activités de gestion de crédits commencent, de l'identité et de l'adresse de cette entité.

§ 2. Lorsque l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, son représentant désigné en vertu de l'article 21 nomme une entité autre que celle qui a été notifiée en vertu du paragraphe 1^{er}, il en informe la FSMA au plus tard à la date de ce changement et indique l'identité et l'adresse de la nouvelle entité qu'il a nommée pour exercer les activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier transférés au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même.

§ 3. La FSMA transmet sans retard injustifié aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil, aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, et aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil du nouveau gestionnaire de crédits les informations reçues au titre des paragraphes 1^{er} et 2.

Art. 21

§ 1^{er}. Lors de la conclusion du transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou de la cession du contrat de crédit non performant lui-même, un acheteur de crédits qui n'est pas domicilié dans l'Union européenne ou qui n'a pas son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union européenne, désigne par écrit un représentant qui est domicilié dans l'Union européenne ou qui a son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union européenne.

§ 2. Pour toutes les questions relatives au respect continu de la présente loi, la FSMA s'adresse, en sus de l'acheteur de crédits ou au lieu de celui-ci, au représentant visé au paragraphe 1^{er}. Lorsque ce dernier est établi en Belgique, il est pleinement responsable du respect des obligations imposées à l'acheteur de crédits par la présente loi.

Art. 22

§ 1^{er}. L'acheteur de crédits ou, le cas échéant, son représentant désigné en vertu de l'article 21, qui transfère les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou cède le contrat de crédit non performant lui-même, communique à la FSMA l'identifiant d'entité juridique (LEI) du nouvel acheteur de crédits et, le cas

(LEI) van de nieuwe kredietkoper en, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, of, ingeval een dergelijke identificatiecode niet bestaat:

1° de identiteit van de nieuwe kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, of, in voorkomend geval, van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, en de personen belast met het dagelijks bestuur van de nieuwe kredietkoper of zijn vertegenwoordiger en van de personen die een gekwalificeerde deelneming in de nieuwe kredietkoper of zijn vertegenwoordiger hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013; en

2° het adres van de nieuwe kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger.

Daarnaast stelt de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger de FSMA ten minste in kennis van het volgende:

1° het totale uitstaande saldo van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

2° het aantal en de omvang van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

3° informatie over de vraag of de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst, of een niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst zelf, onder de overdracht vallen en, in voorkomend geval, de soorten activa die voor de niet-renderende kredietovereenkomst als zekerheid zijn gesteld.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde informatie wordt tweemaal per jaar aan de FSMA verstrekt.

De FSMA kan voorschrijven dat kredietkopers of, in voorkomend geval, hun overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordigers haar de in paragraaf 1 bedoelde informatie op kwartaalbasis verstrekken wanneer zij dat nodig acht, ook om beter toezicht te houden op een groot aantal overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden.

§ 3. De FSMA geeft de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer woont of zijn statutaire

échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21, ou, en l'absence d'un tel identifiant:

1° l'identité du nouvel acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21, ou, le cas échéant, des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance ou délégués à la gestion journalière du nouvel acheteur de crédits ou de son représentant et des personnes qui détiennent des participations qualifiées dans le nouvel acheteur de crédits ou son représentant au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013; et

2° l'adresse du nouvel acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21.

En outre, l'acheteur de crédits, ou son représentant, communique à la FSMA au moins les informations suivantes:

1° l'encours agrégé des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

2° le nombre et la taille des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

3° l'extension ou non de la cession aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou au contrat de crédit non performant lui-même, conclu avec les consommateurs, et, s'il y a lieu, les types d'actifs qui garantissent le contrat de crédit non performant.

§ 2. Les informations visées au paragraphe 1^{er} sont communiquées semestriellement à la FSMA.

La FSMA peut exiger des acheteurs de crédit ou, le cas échéant, de leurs représentants désignés en vertu de l'article 21 qu'ils lui communiquent trimestriellement les informations visées au paragraphe 1^{er}, chaque fois que cela lui semble nécessaire, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui pourraient avoir lieu en période de crise.

§ 3. La FSMA transmet sans retard injustifié aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel

zetel gevestigd is of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor gevestigd is, en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de nieuwe kredietkooper, zonder onnodige vertraging de overeenkomstig paragraaf 1 en 2 ontvangen informatie door.

TITEL 5

Toezicht door de FSMA

HOOFDSTUK I

Algemene bepalingen

Art. 23

De FSMA is belast met het toezicht op de naleving van de bepalingen van deze wet, onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de FOD Economie bij het Wetboek van Economisch recht.

Art. 24

§ 1. Kredietsevicers naar Belgisch recht en, in voorkomend geval, kredietsevicingaanbieders waaraan overeenkomstig artikel 15 kredietsevicingactiviteiten zijn uitbesteed, leven voortdurend de bepalingen van deze wet die op hun van toepassing zijn na.

§ 2. Kredietkopers naar Belgisch recht of, in voorkomend geval, hun overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, die in België woont of gevestigd wordt, voldoen voortdurend aan de op hen rustende verplichtingen als bedoeld in artikel 13 et in Titel IV van deze wet.

§ 3. De kredietinstellingen naar Belgisch recht voldoen voortdurend aan de op hen rustende verplichtingen als bedoeld in de artikelen 17 en 18.

Art. 25

De FSMA werkt samen met de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten telkens wanneer dat nodig is voor de vervulling van hun functies en taken of de uitoefening van hun bevoegdheden krachtens deze wet. De FSMA coördineert haar acties met die van de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten om mogelijke duplicatie en overlapping te voorkomen bij de toepassing van haar toezichtbevoegdheden, of wanneer ze administratieve

l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située et aux autorités compétentes de l'État membre d'origine du nouvel acheteur de crédits les informations reçues au titre des paragraphes 1^{er} et 2.

TITRE 5

Contrôle exercé par la FSMA

CHAPITRE I^{ER}

Dispositions générales

Art. 23

La FSMA est chargée de contrôler le respect des dispositions de la présente loi, sans préjudice des compétences dévolues au SPF Économie conformément au Code de droit économique.

Art. 24

§ 1^{er}. Les gestionnaires de crédits de droit belge et, le cas échéant, les prestataires de services de gestion de crédits auprès desquels des activités de gestion de crédits ont été externalisées conformément à l'article 15 respectent de façon continue les dispositions de la présente loi qui leur sont applicables.

§ 2. Les acheteurs de crédit de droit belge, ou, le cas échéant, les représentants désignés en vertu de l'article 21, domiciliés ou établis en Belgique, respectent de façon continue les obligations visées aux articles 13 et au Titre IV de la présente loi qui leur incombent.

§ 3. Les établissements de crédit de droit belge respectent de façon continue les obligations visées aux articles 17 et 18 qui leur incombent.

Art. 25

La FSMA coopère avec les autorités compétentes des autres États membres chaque fois que cela est nécessaire à l'accomplissement des fonctions et missions ou à l'usage des pouvoirs qui lui incombent en vertu de la présente loi. La FSMA coordonne ses actions avec celles des autorités compétentes des autres États-membres afin d'éviter tout chevauchement ou double emploi lors de l'exercice de ses pouvoirs de surveillance ou lorsqu'elle

sancties of maatregelen oplegt in grensoverschrijdende gevallen.

De FSMA verstrekt de andere bevoegde autoriteiten, op verzoek en zonder onnodige vertraging, de informatie die nodig is voor de uitoefening van hun functies en taken uit hoofde van de nationale bepalingen tot omzetting van Richtlijn 2021/2167.

HOOFDSTUK 2

Bevoegdheden van de FSMA

Art. 26

§ 1. Om de voortdurende naleving van de in de bepalingen van deze wet neergelegde vereisten te toetsen, om mogelijke inbreuken op die vereisten te onderzoeken, om de administratieve sancties en maatregelen op te leggen als bedoeld in de artikelen 27, 28 en 30, en om aan het verzoek om bijstand van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst te voldoen, kan de FSMA:

1° zich elke informatie en elk document, in welke vorm ook, doen meedelen door de in artikel 24 bedoelde personen, de kredietnemers en enige andere natuurlijke of rechtspersoon of overheid;

2° ter plaatse of elders inspecties en expertises verrichten, ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk document, gegevensbestand en registratie, en toegang hebben tot elk informaticasysteem, bij de in artikel 24 bedoelde personen;

3° de bevoegdheden uitoefenen als bedoeld in de artikelen 79 tot 86 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, volgens de modaliteiten waarin deze artikelen voorzien, ten aanzien van de in artikel 24 bedoelde personen.

§ 2. De FSMA evalueert de inachtneming door een kredietsservicer van de in artikel 7, paragraaf 1, 5° tot en met 7°, vastgelegde vereisten door een op risicofactoren gebaseerde benadering toe te passen.

De FSMA bepaalt de reikwijdte van deze evaluatie, gelet op de omvang, aard, schaal en complexiteit van de activiteiten van de betrokken kredietsservicer.

De FSMA stelt de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst of van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat

inflige des sanctions ou des mesures administratives dans des affaires transfrontalières.

La FSMA communique aux autres autorités compétentes, sur demande et sans retard injustifié, les informations nécessaires à l'accomplissement de leurs fonctions et missions au titre des dispositions nationales transposant la directive 2021/2167.

CHAPITRE 2

Pouvoirs de la FSMA

Art. 26

§ 1^{er}. Aux fins d'évaluer le respect continu des exigences énoncées dans les dispositions de la présente loi, d'examiner les violations éventuelles de ces exigences, d'infliger les mesures et sanctions administratives visées aux articles 27, 28 et 30, et de répondre aux demandes d'assistance des autorités compétentes des autres États membres, la FSMA peut:

1° se faire communiquer toute information et tout document nécessaire, sous quelque forme que ce soit, auprès des personnes visées à l'article 24, des emprunteurs et de toute autre personne physique ou morale ou autorité publique;

2° procéder à des inspections et expertises sur place ou sur pièce, prendre connaissance et copie de tout document, fichier et enregistrement et avoir accès à tout système informatique, auprès des personnes visées à l'article 24;

3° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 86 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, selon les modalités prévues par ces articles, à l'égard des personnes visées à l'article 24.

§ 2. La FSMA évalue la mise en œuvre par un gestionnaire de crédits des exigences énoncées à l'article 7, paragraphe 1^{er}, 5° à 7°, en appliquant une approche fondée sur les risques.

La FSMA détermine l'ampleur de cette évaluation en tenant compte de la taille, de la nature, de l'échelle et de la complexité des activités du gestionnaire de crédits concerné.

La FSMA informe les autorités compétentes de l'État membre d'accueil, ou de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et

van ontvangst, op verzoek van een van die bevoegde autoriteiten, of wanneer de FSMA dat passend acht, in kennis van de resultaten van de in het eerste lid bedoelde evaluatie. Nadere bijzonderheden over eventuele, door de FSMA opgelegde administratieve sancties of maatregelen, worden altijd doorgegeven aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en, waar passend, van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

Bij de uitvoering van de in het tweede lid bedoelde evaluatie wisselt de FSMA alle informatie die nodig is om haar in staat te stellen haar functies en taken uit hoofde van deze wet uit te voeren, uit met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, en van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

HOOFDSTUK 3

Administratieve maatregelen en sancties

Art. 27

De FSMA trekt de krachtens artikel 8 aan een krediet-servicer verleende vergunning in, ingeval deze laatste:

1° geen gebruik maakt van de vergunning binnen twaalf maanden na de verlening ervan;

2° uitdrukkelijk afstand doet van de vergunning;

3° de activiteit van krediet-servicer sinds meer dan twaalf maanden heeft gestaakt;

4° een vergunning heeft verkregen door middel van valse verklaringen of op enige andere onregelmatige wijze.

Art. 28

§ 1. Als de FSMA vaststelt dat een krediet-servicer zich niet conformeert aan de bepalingen van deze wet, gaat de FSMA na om welke tekortkomingen het precies gaat en legt zij een termijn op waarbinnen die verholpen moeten worden.

In dat geval kan de FSMA met name:

1° eisen dat op grond van artikel 15, § 1 gesloten uitbestedingsovereenkomsten tussen krediet-servicers en krediet-servicingaanbieders worden gecontroleerd;

s'il diffère de l'État membre d'accueil, des résultats de l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er}, sur demande de l'une de ces autorités compétentes ou lorsque la FSMA l'estime nécessaire. Le détail des éventuelles sanctions ou mesures administratives est toujours communiqué par la FSMA aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil et, le cas échéant, de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'accueil.

Lorsqu'elle effectue l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er}, la FSMA échange toutes les informations nécessaires à l'exécution de ses fonctions et missions prévues par la présente loi avec les autorités compétentes de l'État membre d'accueil et de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'accueil.

CHAPITRE 3

Mesures et sanctions administratives

Art. 27

La FSMA retire l'agrément octroyé à un gestionnaire de crédits en vertu de l'article 8 dans les cas où ce dernier:

1° ne fait pas usage de l'agrément dans un délai de 12 mois à compter de son octroi;

2° renonce expressément à l'agrément;

3° a cessé d'exercer les activités de gestionnaire de crédits depuis plus de 12 mois;

4° a obtenu l'agrément au moyen de fausses déclarations ou d'autres moyens irréguliers.

Art. 28

§ 1^{er}. Lorsque la FSMA constate qu'un gestionnaire de crédits ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi, la FSMA identifie ces manquements et fixe le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée.

À cette occasion, la FSMA peut notamment:

1° exiger qu'il soit procédé au réexamen des accords d'externalisation conclus entre un gestionnaire de crédits et un prestataire de services de gestion de crédit conformément à l'article 15, § 1^{er};

2° kredietsservicers ertoe verplichten hun zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en van de raad van toezicht of de personen belast met het dagelijks bestuur te ontslaan wanneer zij niet voldoen aan de in artikel 7, paragraaf 1, 2°, vastgestelde vereisten;

3° kredietsservicers ertoe verplichten hun governance-regelingen en internecontrolemechanismen aan te passen of te actualiseren;

4° kredietsservicers verplichten tot een aanpassing of actualisering van het beleid dat zij voeren om de eerlijke en zorgvuldige behandeling van de kredietnemers en de registratie en behandeling van de klachten van kredietnemers te waarborgen;

De FSMA kan eveneens alle of een deel van de kredietsservicingactiviteit verbieden tot wanneer zij vaststelt dat de tekortkomingen zijn verholpen.

§ 2. Als de FSMA, na afloop van die termijn, vaststelt dat de tekortkomingen niet zijn verholpen, kan zij de op grond van artikel 8 verleende vergunning intrekken.

Art. 29

Ingeval een vergunning wordt ingetrokken, schrapt de FSMA de betrokken kredietsservicer van de in artikel 9 bedoelde lijst.

Wanneer de vergunning van een kredietsservicer wordt ingetrokken, stelt de FSMA de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan onmiddellijk in kennis indien de kredietsservicer diensten in de zin van artikel 11 aanbiedt, evenals de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar het krediet is verleend indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

Art. 30

§ 1. Wanneer de FSMA een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, kan zij de voor de inbreuk verantwoordelijke persoon bevelen om, binnen de termijn die zij bepaalt, de vastgestelde toestand te verhelpen alsook, desgevallend, om af te zien van herhaling van de gedraging die een inbreuk vormt.

Indien de betrokken persoon in gebreke blijft bij afloop van de termijn, kan de FSMA, op voorwaarde dat die persoon zijn middelen heeft kunnen laten gelden:

1° haar standpunt met betrekking tot de krachtens het eerste lid gedane vaststellingen op haar website bekendmaken, met vermelding van de identiteit van de

2° exigen des gestionnaires de crédits qu'ils révoquent leurs gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance ou leurs délégués à la gestion journalière lorsque ceux-ci ne respectent pas les exigences énoncées à l'article 7, paragraphe 1^{er}, 2°;

3° exigen des gestionnaires de crédits qu'ils modifient ou actualisent leurs dispositifs de gouvernance et mécanismes de contrôle internes;

4° exigen des gestionnaires de crédits qu'ils modifient ou actualisent les mesures adoptées afin de garantir le traitement équitable et diligent des emprunteurs, ainsi que l'enregistrement et le traitement des réclamations des emprunteurs;

La FSMA peut également interdire l'exercice de tout ou partie de l'activité de gestion de crédits jusqu'au moment où elle constate qu'il a été remédié aux manquements.

§ 2. Si, au terme de ce délai, la FSMA constate qu'il n'a pas été remédié aux manquements, elle peut procéder au retrait de l'agrément octroyé en vertu de l'article 8.

Art. 29

En cas de retrait d'un agrément, la FSMA radie le gestionnaire de crédits concerné de la liste visée à l'article 9.

En cas de retrait de l'agrément d'un gestionnaire de crédits, la FSMA informe immédiatement les autorités compétentes de l'État membre d'accueil si le gestionnaire de crédits fournit des services au titre de l'article 11, ainsi que les autorités compétentes de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et diffère de l'État membre d'accueil.

Art. 30

§ 1^{er}. Lorsque la FSMA constate une infraction aux dispositions de la présente loi, elle peut enjoindre à la personne responsable de l'infraction de remédier à la situation constatée dans le délai que la FSMA détermine et, le cas échéant, de s'abstenir de réitérer le comportement constitutif d'une infraction.

Si la personne concernée reste en défaut à l'expiration du délai, la FSMA peut, la personne ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique, sur son site internet, sa position quant aux constatations faites en vertu de l'alinéa 1^{er}, en précisant l'identité de la personne responsable de

voor de inbreuk verantwoordelijke persoon en de aard van de inbreuk. De kosten van deze bekendmaking komen ten laste van de betrokken persoon;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die per kalenderdag dat het bevel niet wordt nageleefd niet meer mag bedragen dan 5 000 euro, noch in het totaal 250.000 euro mag overschrijden.

§ 2. De FSMA kan een administratieve geldboete opleggen aan eenieder die de bepalingen van deze wet of de met toepassing ervan genomen maatregelen overtreedt.

Het bedrag van de in het eerste lid bedoelde administratieve geldboetes wordt als volgt vastgelegd:

1° wanneer het een rechtspersoon betreft, mag de administratieve geldboete, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, niet meer bedragen dan 500.000 euro, of, indien dit hoger is, 5 % van de totale jaaromzet van die rechtspersoon volgens de recentste jaarrekening die door het leidinggevend orgaan is opgesteld. Indien de rechtspersoon een moederonderneming is of een dochteronderneming van de moederonderneming die een geconsolideerde jaarrekening moet opstellen, is de betrokken totale jaaromzet gelijk aan de totale jaaromzet, volgens de laatst beschikbare geconsolideerde jaarrekening als goedgekeurd door het leidinggevend orgaan van de uiteindelijke moederonderneming;

2° wanneer het een natuurlijk persoon betreft, mag de administratieve geldboete, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, niet meer bedragen dan 500.000 euro.

Wanneer de overtreding de overtreder winst heeft opgeleverd of ervoor heeft gezorgd dat een verlies kon worden vermeden, mag dit maximum, ongeacht wat voorafgaat, tot het dubbele van die winst of dat verlies worden verhoogd, ook al overschrijdt het aldus de in het tweede lid, 1° of 2°, voorziene bedragen.

§ 3. De dwangsommen en boetes die met toepassing van dit artikel worden opgelegd, worden ten voordele van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering.

§ 4. Wanneer de FSMA maatregelen en sancties oplegt als bedoeld in artikel 29 en 30, waakt ze erover dat die doeltreffend zijn en in verhouding staan tot de inbreuk, daarbij rekening houdend met alle relevante omstandigheden en meer bepaald, in voorkomend

la violation et la nature de celle-ci. Les frais de cette publication sont à charge de la personne concernée;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut être, par jour calendrier de non-respect de l'injonction, supérieure à 5 000 euros, ni, au total, excéder 250.000 euros.

§ 2. La FSMA peut infliger une amende administrative à quiconque contrevient aux dispositions de la présente loi ou aux mesures prises en application de celles-ci.

Le montant des amendes administratives visées à l'alinéa 1^{er} est déterminé comme suit:

1° dans le cas d'une personne morale, le montant de l'amende administrative ne peut être supérieur, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 500.000 euros, ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, à 5 % du chiffre d'affaire annuel total de la personne morale tel qu'il ressort des derniers comptes disponibles établis par l'organe de direction. Lorsque la personne morale est une entreprise mère ou une filiale de l'entreprise mère qui est tenue d'établir des comptes financiers consolidés, le chiffre d'affaires annuel total à prendre en considération est le chiffre d'affaires annuel total, tel qu'il ressort des derniers comptes consolidés disponibles approuvés par l'organe de direction de l'entreprise mère ultime;

2° dans le cas d'une personne physique, le montant de l'amende administrative ne peut être supérieur, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 500.000 euros.

Nonobstant ce qui précède, lorsque la violation a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte, même s'il excède de cette manière les montants prévus à l'alinéa 2, 1° ou 2°.

§ 3. Les astreintes et amendes imposées en application du présent article sont recouvrées au profit du Trésor par l'Administration générale de la Perception et du Recouvrement.

§ 4. Dans l'application des mesures et sanctions visées aux articles 29 et 30, la FSMA tient compte, outre leur caractère effectif et proportionné, de l'ensemble des circonstances pertinentes du cas d'espèce et notamment, s'il y a lieu, des critères visés à l'article 72, § 3, de la

geval, met de criteria als bedoeld in artikel 72, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

HOOFDSTUK 4

Specifieke bepalingen die van toepassing zijn wanneer krediet servicingactiviteiten in verschillende lidstaten worden verricht

Art. 31

§ 1. De FSMA toetst en evalueert of een kredietser-
vicer naar Belgisch recht die krediet servicingactiviteiten
verricht in een andere lidstaat, voortdurend voldoet aan
de vereisten van deze wet.

§ 2. Wanneer een kredietser-
vicer naar Belgisch recht
in een andere lidstaat krediet servicingactiviteiten ver-
richt, werkt de FSMA bij de uitvoering van haar functies
en taken nauw samen met de bevoegde autoriteiten
van de lidstaat van herkomst, alsook, waar passend,
van de lidstaat waar het krediet is verleend indien die
verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst,
met name bij het uitvoeren van controles, onderzoeken
en inspecties ter plaatse.

§ 3. De FSMA kan gebruikmaken van de bevoegd-
heden als bedoeld in artikel 26 alsook administratieve
maatregelen en sancties opleggen als bedoeld in de
artikelen 28 en 30 aan krediet servicers als bedoeld in
paragraaf 1 met betrekking tot de uitvoering van hun
krediet servicingactiviteiten in een lidstaat van ontvangst.

Bij de uitvoering van haar in deze wet bepaalde func-
ties en taken met betrekking tot de krediet servicers naar
Belgisch recht, verzoekt de FSMA de bevoegde autori-
teiten van de lidstaat van ontvangst om bijstand bij het
uitvoeren van een inspectie ter plaatse van een bijkan-
toor dat gevestigd is, of een krediet servicingaanbieder
die aangewezen is, in een lidstaat van ontvangst. De
inspectie ter plaatse van een bijkantoor of een krediet-
servicingaanbieder wordt uitgevoerd in overeenstemming
met het recht van de lidstaat van ontvangst.

§ 4. De FSMA deelt de ten aanzien van de kredietser-
vicers als bedoeld in paragraaf 1 genomen maatregelen
mede aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van
ontvangst en, waar passend, van de lidstaat waar het
krediet is verleend, indien die verschilt van België en
van de lidstaat van ontvangst.

§ 5. Wanneer de FSMA een verzoek krijgt van een lid-
staat van ontvangst conform de nationale bepalingen

loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur
financier et aux services financiers.

CHAPITRE 4

Dispositions spécifiques applicables en cas d'exercice d'activités de gestion de crédits dans plusieurs états-membres

Art. 31

§ 1^{er}. La FSMA contrôle et évalue le respect continu
des exigences de la présente loi par les gestionnaires
de crédits de droit belge qui fournissent des activités de
gestion de crédits dans un autre État membre.

§ 2. Lorsqu'un gestionnaire de crédits de droit belge
exerce des activités de gestion de crédits dans un
autre État membre, la FSMA coopère étroitement dans
l'exercice de ses fonctions et missions avec les autorités
compétentes de l'État membre d'accueil, ainsi que, le cas
échéant, celles de l'État membre dans lequel le crédit a
été accordé, s'il est autre que la Belgique et diffère de
l'État membre d'accueil, en particulier lors de contrôles,
enquêtes et inspections sur place.

§ 3. La FSMA peut utiliser les pouvoirs visés à l'ar-
ticle 26 et adopter les mesures et sanctions administra-
tives visées aux articles 28 et 30 à l'égard des gestion-
naires de crédits visés au paragraphe 1^{er} concernant
l'exercice de leurs activités de gestion de crédits dans
un État membre d'accueil.

La FSMA, dans l'exercice de ses fonctions et mis-
sions prévues par la présente loi en ce qui concerne
les gestionnaires de crédits de droit belge, demande
l'assistance des autorités compétentes de l'État membre
d'accueil pour effectuer des inspections sur place dans
une succursale établie dans un État membre d'accueil
ou auprès d'un prestataire de services de gestion de
crédits qui y est nommé. Les inspections sur place de
succursales ou de prestataires de services de gestion
de crédits sont menées conformément au droit de l'État
membre d'accueil.

§ 4. La FSMA communique les mesures prises à l'égard
des gestionnaires de crédits visés au paragraphe 1^{er} aux
autorités compétentes de l'État membre d'accueil et, le
cas échéant, de l'État membre dans lequel le crédit a
été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère
de l'État membre d'accueil.

§ 5. Lorsque la FSMA reçoit une demande d'un
État membre d'accueil conformément aux dispositions

van deze lidstaat tot omzetting van artikel 14, lid 9, van Richtlijn 2021/2167, stelt de FSMA de bevoegde autoriteit van die lidstaat van ontvangst, uiterlijk twee maanden na het verzoek, in kennis van nadere bijzonderheden over een in verband met het door de lidstaat van ontvangst verstrekte bewijs ingeleide administratieve of andere procedure, aan de kredietsservicer opgelegde administratieve sancties en corrigerende maatregelen of een met redenen omkleed besluit om geen maatregelen te nemen. Indien een procedure is ingeleid, houdt de FSMA de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst op de hoogte van de stand van zaken.

Art. 32

§ 1. Indien een kredietsservicer die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat kredietsservicingactiviteiten verricht in België, of als het betrokken krediet is verleend in België, beschikt de FSMA over de bevoegdheden die haar zijn toegekend conform artikel 26, paragraaf 1, om haar functies en taken uit hoofde van deze wet uit te voeren.

De FSMA werkt bij de uitvoering van haar functies en taken nauw samen met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, en, waar passend, met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar het krediet is verleend indien die verschilt van België en van de lidstaat van herkomst, met name bij het uitvoeren van controles, onderzoeken en inspecties ter plaatse.

§ 2. Ingeval het een kredietsservicer betreft die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en voor wie België de lidstaat van ontvangst is, beslist de FSMA welke maatregelen in elk individueel geval het meest passend zijn, in het kader van de in artikel 26 bedoelde bevoegdheden, om aan het verzoek om bijstand van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst te voldoen.

De inspectie ter plaatse van bijkantoren of kredietsservicingaanbieders wordt uitgevoerd in overeenstemming met het Belgische recht.

§ 3. Wanneer de FSMA besluit namens de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst inspecties ter plaatse uit te voeren, stelt zij de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst onverwijld in kennis van de resultaten daarvan.

§ 4. De FSMA mag op eigen initiatief controles, inspecties en onderzoeken uitvoeren naar kredietsservicingactiviteiten die op Belgisch grondgebied worden verricht

nationales de cet État membre qui transposent l'article 14, § 9, de la directive 2021/2167, la FSMA communique, deux mois au plus tard après la date de cette demande, à l'autorité compétente de cet État membre d'accueil, le détail de toute procédure administrative ou autre ouverte en rapport avec les éléments fournis par l'État membre d'accueil, ou de toutes sanctions administratives et mesures correctrices prises à l'encontre du gestionnaire de crédits, ou de toute décision motivée de ne pas prendre de mesures, aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil qui ont communiqué lesdits éléments. Lorsqu'une procédure a été ouverte, la FSMA informe régulièrement les autorités compétentes de l'État membre d'accueil de l'évolution de celle-ci.

Art. 32

§ 1^{er}. Lorsqu'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre exerce des activités de gestion de crédits en Belgique, ou si le crédit concerné a été accordé en Belgique, la FSMA dispose des pouvoirs qui lui sont accordés conformément à l'article 26, paragraphe 1^{er}, pour lui permettre d'exercer les fonctions et missions prévues par la présente loi.

La FSMA coopère étroitement dans l'exercice de ses fonctions et missions avec les autorités compétentes de l'État membre d'origine, ainsi que, le cas échéant, celles de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'origine, en particulier lors de contrôles, enquêtes et inspections sur place.

§ 2. Dans le cas d'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre dont la Belgique est l'État membre d'accueil, la FSMA décide des mesures les plus appropriées à prendre dans chaque cas, parmi les pouvoirs visés à l'article 26, afin de répondre à la demande d'assistance des autorités compétentes de l'État membre d'origine.

Les inspections sur place de succursales ou de prestataires de services de gestion de crédits sont menées conformément au droit belge.

§ 3. Au cas où la FSMA décide de mener des inspections sur place au nom des autorités compétentes de l'État membre d'origine, elle informe sans tarder les autorités compétentes de l'État membre d'origine des résultats de ces inspections.

§ 4. La FSMA peut mener de sa propre initiative des contrôles, inspections et enquêtes en ce qui concerne les activités de gestion de crédits exercées sur le territoire

door een kredietsservicer met een in een andere lidstaat verleende vergunning. De FSMA deelt de resultaten van die controles, inspecties en onderzoeken onverwijld mede aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst.

§ 5. Wanneer de FSMA over bewijs beschikt dat een kredietsservicer die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en in België kredietsservicingactiviteiten verricht, zoals bepaald in artikel 11, of als het betrokken krediet in België is toegekend, de toepasselijke regels, met inbegrip van de wettelijke bepalingen tot omzetting van Richtlijn 2021/2167 niet nakomt, zij dat bewijs aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst toezendt met het verzoek passende maatregelen te nemen, onverminderd de toezichts- en onderzoeksbevoegdheden, en de bevoegdheden om sancties op te leggen, van de FSMA en de FOD Economie ten aanzien van de kredietsservicer op grond van het Belgische recht.

§ 6. Indien een kredietsservicer die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat een inbreuk blijft maken op de nationale regels tot omzetting van Richtlijn 2021/2167, en nadat de FSMA de lidstaat van herkomst daarvan in kennis heeft gesteld, heeft de FSMA het recht passende administratieve sancties en corrigerende maatregelen op te leggen om ervoor te zorgen dat de voormelde regels worden nageleefd wanneer er sprake is van één van de volgende situaties:

1° de kredietsservicer heeft geen passende en doeltreffende stappen ondernomen om de inbreuk binnen een redelijke termijn recht te zetten; of

2° in een dringend geval, wanneer onmiddellijke actie noodzakelijk is om een ernstige bedreiging van de collectieve belangen van de kredietnemers het hoofd te bieden.

De FSMA kan de in het eerste lid bedoelde administratieve sancties en corrigerende maatregelen opleggen, niettegenstaande eventuele reeds door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst opgelegde administratieve sancties en corrigerende maatregelen.

Bovendien mag de FSMA verdere activiteiten verbieden van een kredietsservicer die een inbreuk maakt op de nationale regels tot omzetting van Richtlijn 2021/2167, totdat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst een passend besluit heeft genomen of de kredietsservicer maatregelen heeft genomen om de inbreuk te verhelpen.

belge par un gestionnaire de crédits agréé dans un autre État membre. La FSMA communique sans tarder les résultats de ces contrôles, inspections et enquêtes aux autorités compétentes de l'État membre d'origine.

§ 5. Si la FSMA dispose d'éléments montrant qu'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre qui exerce des activités de gestion de crédits en Belgique, comme le prévoit l'article 11, ou si le crédit concerné a été accordé en Belgique, viole les règles applicables, y compris les dispositions légales qui transposent la directive 2021/2167, elle transmet ces éléments aux autorités compétentes de l'État membre d'origine et demande que celles-ci prennent des mesures appropriées, sans préjudice des pouvoirs de surveillance, d'enquête et de sanction dont disposent la FSMA et le SPF Économie à l'égard du gestionnaire de crédits au titre du droit belge.

§ 6. Lorsqu'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre continue de violer les règles nationales transposant la directive 2021/2167, et après que la FSMA en a informé les autorités compétentes de l'État membre d'origine, la FSMA est habilitée à infliger les sanctions administratives et les mesures correctrices appropriées afin d'assurer le respect des règles susmentionnées lorsque l'une des circonstances suivantes s'applique:

1° aucune mesure appropriée et effective n'a été prise par le gestionnaire de crédits pour remédier à la violation dans un délai raisonnable; ou

2° en cas d'urgence, lorsqu'une action immédiate est nécessaire pour contrer une menace grave pour les intérêts collectifs des emprunteurs.

La FSMA peut infliger les sanctions administratives et les mesures correctrices visées à l'alinéa 1^{er} nonobstant les sanctions administratives et mesures correctrices déjà infligées par les autorités compétentes de l'État membre d'origine.

En outre, la FSMA peut interdire la poursuite des activités d'un gestionnaire de crédits qui viole les règles nationales transposant la directive 2021/2167, jusqu'à ce qu'une décision appropriée soit prise par l'autorité compétente de l'État membre d'origine ou que le gestionnaire de crédits prenne des mesures pour remédier à la violation.

TITEL 6

Wijzigingsbepalingen

HOOFDSTUK 1

**Wijzigingen in de wet
van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op
de financiële sector en de financiële diensten**

Art. 33

In artikel 45, § 1, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 2°, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een bepaling onder o., luidende:

“o. de kredietsservicers als bedoeld in de wet van... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsservicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU”;

b) in eerste lid, wordt een bepaling onder 4°/2 ingevoegd, luidende:

“4°/2. toe te zien op de naleving van de bepalingen van de wet van... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsservicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU, en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.”

Art. 34

Artikel 72, § 3, eerste lid, 11°, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 2 mei 2019, wordt vervangen als volgt:

“11° in geval van een inbreuk op de bepalingen van de wet van 25 oktober 2016 die de Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen omzetten, of van de Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen, of van de wet van... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsservicers en kredietkopers en

TITRE 6

*Dispositions modificatives*CHAPITRE 1^{ER}

**Modifications de la loi du 2 août 2002
relative à la surveillance du secteur financier et
aux services financiers**

Art. 33

Dans l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les modifications suivantes sont apportées:

a) le 2°, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un o. rédigé comme suit:

“o. des gestionnaires de crédit visés dans la loi du... transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE”;

b) dans l'alinéa 1^{er}, un 4°/2 est inséré, rédigé comme suit:

“4°/2. de veiller au respect des dispositions de la loi du... transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE, et des arrêtés et règlements pris pour son exécution.”

Art. 34

L'article 72, § 3, alinéa 1^{er}, 11°, de la même loi, inséré par la loi du 2 mai 2019, est remplacé comme suit:

“11° en cas d'infraction aux dispositions de la loi du 25 octobre 2016 transposant la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement ou du règlement (UE) 2019/2033 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d'investissement, ou de la loi du... transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les

tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU, de daadwerkelijke of potentiële systemische effecten mogelijke gevolgen van de inbreuk voor het systeem.”

Art. 35

In artikel 121, § 1, eerste lid, 4°, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 23 februari 2022, worden de woorden “van artikel 30 van de wet van... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU” ingevoegd tussen de woorden “en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen,” en de woorden “alsook met toepassing van elke andere wetsebepaling”.

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

Art. 36

In de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen wordt een artikel 106/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 106/1. Onverminderd artikel 106, stellen de kredietinstellingen bedoeld in artikel 17, § 2, van de wet van... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU, de toezichthouder tweemaal per jaar in kennis van ten minste de voornoemd artikel 17, § 2, bedoelde informatie.

De toezichthouder kan voorschrijven dat de in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen de in dit lid bedoelde informatie op kwartaalbasis verstrekken wanneer zij dat nodig acht, ook om beter toezicht te houden op een groot aantal overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden.

Tenzij de kredietnemer in België woont of er zijn statutaire zetel heeft gevestigd, bezorgt de toezichthouder de FSMA de informatie die haar is meegedeeld conform het eerste en tweede lid.

acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE, des conséquences systémiques réelles ou potentielles de l’infraction.”

Art. 35

À l’article 121, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 4°, de la même loi, modifié pour la dernière fois par la loi du 23 février 2022, les mots “de l’article 30 de la loi du... transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE” sont insérés entre les mots “dispositions diverses en matière de pensions complémentaires” et les mots “ainsi qu’en application de toute autre disposition légale”.

CHAPITRE 2

Modifications de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

Art. 36

Dans la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit il est inséré un article 106/1, rédigé comme suit:

“Art. 106/1. Sans préjudice de l’article 106, les établissements de crédit visés à l’article 17, § 2, de la loi du... transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE, communiquent semestriellement à l’autorité de contrôle au moins les informations visées à l’article 17, § 2, précité.

L’autorité de contrôle peut exiger des établissements de crédit visés à l’alinéa 1^{er} qu’ils leur communiquent trimestriellement les informations visées dans ledit alinéa, chaque fois que cela lui semblera nécessaire, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui peuvent avoir lieu en période de crise.

Sauf dans le cas où l’emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire établi en Belgique, l’autorité de contrôle transmet à la FSMA les informations qui lui sont communiquées conformément aux alinéas 1^{er} et 2.

Onderhavige paragraaf wordt toegepast in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 en (EU) 2018/1725.”

Gegeven te Brussel, 11 november 2024

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Economie,

Pierre-Yves Dermagne

De minister van Financiën,

Vincent Van Peteghem

*De minister van Justitie en
Noordzee,*

Paul Van Tigchelt

*De staatssecretaris
voor Consumentenbescherming,*

Alexia Bertrand

Le présent paragraphe s'applique conformément au règlement (UE) 2016/679 et au règlement (UE) 2018/1725.”

Donné à Bruxelles, le 11 novembre 2024

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre de l'Économie,

Pierre-Yves Dermagne

Le ministre des Finances,

Vincent Van Peteghem

*Le ministre de la Justice et
de la Mer de Nord,*

Paul Van Tigchelt

*La secrétaire d'État
à la protection des consommateurs,*

Alexia Bertrand

CONCORDANTIETABEL
RICHTLIJN – WETSONTWERP

Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkoper	Wetsontwerp of andere wetgeving
Artikel 1	Art. 3
Art. 2	
1)	Art. 4, § 1
2)	Art. 4, § 3, 1° t/m 4°
3)	N/A
4)	N/A
5)	Art. 4, § 3
6)	Art. 4, § 3, 5°
Art. 3	
1)	Art. 5, 1°
2)	Art. 5, 2°
3)	Art. 5, 3°
4)	Art. 5, 4°
5)	Art. 5, 5°
6)	Art. 5, 6°
7)	Art. 5, 7°
8)	Art. 5, 8°
9)	Art. 5, 10°
10)	Art. 5, 11°
11)	Art. 5, 12°
12)	Art. 5, 13°
13)	Art. 5, 14°
Art. 4	Art. 6
Art. 5	
1)	
a)	Art. 7, § 1, 1°
b)	Art. 7, § 1, 2°
c)	Art. 7, § 1, 3°
d)	Art. 7, § 1, 4°
e)	Art. 7, § 1, 5°
f)	Art. 7, § 1, 6°
g)	Art. 7, § 1, 7°
h)	Optie wordt niet gelicht
i)	Optie wordt niet gelicht
2)	N/A
3)	Art. 7, § 1, inleidende zin en § 2
Art. 6	
1)	Art. 12
2)	Optie wordt niet gelicht
3)	Optie wordt niet gelicht
Art. 7	
1)	Art. 8, § 1
2)	Art. 8, § 2
3)	Art. 8, § 3
4)	Art. 8, § 4

5)	Gemeen recht
Art. 8	
1)	
a)	Art. 27, 1°
b)	Art. 27, 2°
c)	Art. 27, 3°
d)	Art. 27, 4°
e)	Art. 28, § 2
f)	Art. 28, § 2
2)	Art. 29, tweede lid
Art. 9	Art. 9 en art. 29, eerste lid
Art. 10	
1)	Art. 13, § 1
2)	Art. 13, § 2
3)	Art. 13, § 3
4)	Art. 13, § 4
Art. 11	
1)	Art. 14, § 1
2)	Art. 14, § 2
3)	Art. 14, § 3
4)	Art. 14, § 4
5)	Art. 14, § 5
Art. 12	
1)	Art. 15, § 1
2)	Art. 15, § 2
3)	Art. 15, § 3
4)	Art. 15, § 4
5)	Art. 15, § 5
Art. 13	
1)	Art. 11, § 1
2)	Art. 10, § 1
3)	Art. 10, § 2
4)	Gemeen recht
5)	Art. 11, § 2
6)	Art. 10, § 3
7)	Art. 9, tweede lid
Art. 14	
1)	Art. 31, § 1
2)	Art. 31, § 3, eerste lid
3)	Art. 31, § 4
4)	Art. 31, § 2 en 32, § 1, tweede lid
5)	Art. 31, § 3, tweede lid
6)	Art. 32, § 2
7)	Art. 32, § 3
8)	Art. 32, § 4
9)	Art. 32, § 5
10)	Art. 32, § 5
11)	Art. 31, § 5
12)	Art. 32, § 6
Art. 15	
1)	Art. 17, § 1
2)	Art. 17, § 2 + art. 36

	Art. 106/1 wet van 25 april 2014 ¹
3)	Art. 17, § 3
4)	Art. 17, § 4
5)	Art. 17, § 5
Art. 16	
1)	N/A
2)	N/A
3)	N/A
4)	N/A
5)	N/A
6)	N/A
7)	Art. 18, § 1
8)	Art. 18, § 2
Art. 17	
1)	Art. 19, § 1
2)	Art. 19, § 2
3)	Art. 19, § 3
4)	Optie wordt niet gelicht
5)	Art. 19, § 4 + optie niet gelicht
Art. 18	
1)	Art. 20, § 1
2)	Art. 20, § 2
3)	Art. 20, § 3
Art. 19	
1)	Art. 21, § 1
2)	Art. 21, § 2
Art. 20	
1)	Art. 22, § 1
2)	Art. 22, § 2
3)	Art. 22, § 3
Art. 21	
1)	Art. 24, § 1
2)	Art. 24, § 2
3)	Art. 23 + art. 33 Art. 45, § 1, eerste lid, 2°, o) et 4°/2 wet 2 augustus 2002 ²
4)	N/A
5)	Art. 26
6)	Wet van 2 augustus 2002 (organieke wet van de FSMA)
Art. 22	
1)	
a)	Art. 7 à 8, § 3
b)	Art. 27
c)	Art. 28, § 1, derde lid
d)	Art. 26, § 1, 2°
e)	Art. 30
f)	Art. 28, § 1, tweede lid, 1°
g)	Art. 28, § 1, tweede lid, 2°

¹ Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen

² Wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

<i>h)</i>	Art. 28, § 1, eerste lid
<i>i)</i>	Art. 28, § 1, tweede lid, 3°
<i>j)</i>	Art. 26
2)	Art. 32, § 1, eerste lid
3)	Art. 26, § 2, eerste lid
4)	Art. 26, § 2, tweede lid
5)	Art. 26, § 2, derde lid
6)	Art. 26, § 2, vierde lid
7)	Art. 30, § 1, eerste lid
Art. 23	
1	Art. 30
2)	
a)	Art. 28, § 2
b)	Art. 30, § 1
c)	Art. 30, § 2
3)	Art. 30, § 3
4)	Art. 34 Art. 72, § 3 wet van 2 augustus 2002
5)	Art. 30, § 1
6)	Art. 30, § 1 + beginselen van administratief recht
7)	Art. 35 + gecoördineerde wetten op de Raad van State + beginselen van administratief recht
8)	Optie wordt niet gelicht
Art. 24	
1)	Art. 7, § 1, 7°
2)	Art. 7, § 1, 7°
3)	Art. 16
Art. 25	Directe werking van EU Verordeningen
Art. 26	
1)	Art. 25, eerste lid
2)	Art. 25, tweede lid
3)	Art. 74-75 wet van 2 augustus 2002
4)	Art. 74 wet van 2 augustus 2002
5)	N/A
6)	N/A

TABEAU DE CORRESPONDANCE
DIRECTIVE – PROJET DE LOI

Directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédit et les acheteurs de crédit	Projet de loi ou autre législation
Article 1^{er}	Art. 3
Art. 2	
1)	Art. 4, § 1 ^{er}
2)	Art. 4, § 3, 1 ^o à 4 ^o
3)	N/A
4)	N/A
5)	Art. 4, § 3
6)	Art. 4, § 3, 5 ^o
Art. 3	
1)	Art. 5, 1 ^o
2)	Art. 5, 2 ^o
3)	Art. 5, 3 ^o
4)	Art. 5, 4 ^o
5)	Art. 5, 5 ^o
6)	Art. 5, 6 ^o
7)	Art. 5, 7 ^o
8)	Art. 5, 8 ^o
9)	Art. 5, 10 ^o
10)	Art. 5, 11 ^o
11)	Art. 5, 12 ^o
12)	Art. 5, 13 ^o
13)	Art. 5, 14 ^o
Art. 4	Art. 6
Art. 5	
1)	
a)	Art. 7, § 1 ^{er} , 1 ^o
b)	Art. 7, § 1 ^{er} , 2 ^o
c)	Art. 7, § 1 ^{er} , 3 ^o
d)	Art. 7, § 1 ^{er} , 4 ^o
e)	Art. 7, § 1 ^{er} , 5 ^o
f)	Art. 7, § 1 ^{er} , 6 ^o
g)	Art. 7, § 1 ^{er} , 7 ^o
h)	Option non levée
i)	Option non levée
2)	N/A
3)	Art. 7, § 1 ^{er} phrase introductive et § 2
Art. 6	
1)	Art. 12
2)	N/A option non levée
3)	N/A option non levée
Art. 7	
1)	Art. 8, § 1 ^{er} .
2)	Art. 8, § 2
3)	Art. 8, § 3
4)	Art. 8, § 4

5)	Droit commun
Art. 8	
1)	
a)	Art. 27, 1°
b)	Art. 27, 2°
c)	Art. 27, 3°
d)	Art. 27, 4°
e)	Art. 28, § 2
f)	Art. 28, § 2
2)	Art. 29, alinéa 2
Art. 9	Art. 9 + art. 29, alinéa 1
Art. 10	
1)	Art. 13, § 1
2)	Art. 13, § 2
3)	Art. 13, § 3
4)	Art. 13, § 4
Art. 11	
1)	Art. 14, § 1
2)	Art. 14, § 2
3)	Art. 14, § 3
4)	Art. 14, § 4
5)	Art. 14, § 5
Art. 12	
1)	Art. 15, § 1
2)	Art. 15, § 2
3)	Art. 15, § 3
4)	Art. 15, § 4
5)	Art. 15, § 5
Art. 13	
1)	Art. 11, § 1
2)	Art. 10, § 1
3)	Art. 10, § 2
4)	Droit commun
5)	Art. 11, § 2
6)	Art. 10, § 3
7)	Art. 9, alinéa 2
Art. 14	
1)	Art. 31, § 1
2)	Art. 31, § 3, alinéa 1
3)	Art. 31, § 4
4)	Art. 31, § 2 et 32, § 1 ^{er} , alinéa 2
5)	Art. 31, § 3, alinéa 2
6)	Art. 32, § 2
7)	Art. 32, § 3
8)	Art. 32, § 4
9)	Art. 32, § 5
10)	Art. 32, § 5
11)	Art. 31, § 5
12)	Art. 32, § 6
Art. 15	
1)	Art. 17, § 1
2)	Art. 17, § 2 + art. 36

	Art. 106/1 loi du 25 avril 2014 ¹
3)	Art. 17, § 3
4)	Art. 17, § 4
5)	Art. 17, § 5
Art. 16	
1)	N/A
2)	N/A
3)	N/A
4)	N/A
5)	N/A
6)	N/A
7)	Art. 18, § 1
8)	Art. 18, § 2
Art. 17	
1)	Art. 19, § 1
2)	Art. 19, § 2
3)	Art. 19, § 3
4)	Option non levée
5)	Art. 19, § 4 + option non levée
Art. 18	
1)	Art. 20, § 1
2)	Art. 20, § 2
3)	Art. 20, § 3
Art. 19	
1)	Art. 21, § 1
2)	Art. 21, § 2
Art. 20	
1)	Art. 22, § 1
2)	Art. 22, § 2
3)	Art. 22, § 3
Art. 21	
1)	Art. 24, § 1
2)	Art. 24, § 2
3)	Art. 23 + Art. 33 Art. 45, § 1, alinéa 1 ^{er} , 2°, o) et 4°/2 loi du 2 août 2002 ²
4)	N/A
5)	Art. 26
6)	Loi du 2 août 2002 (loi organique de la FSMA)
Art. 22	
1)	
a)	Art. 7 à 8, § 3
b)	Art. 27
c)	Art. 28, § 1, alinéa 3
d)	Art. 26, § 1, 2°
e)	Art. 30
f)	Art. 28, § 1, alinéa 2, 1°
g)	Art. 28, § 1, alinéa 2, 2°

¹ Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit

² Loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

h)	Art. 28, § 1, alinéa 1 ^{er}
i)	Art. 28, § 1, alinéa 2, 3°
j)	Art. 26
2)	Art. 32, § 1, alinéa 1 ^{er}
3)	Art. 26, § 2, alinéa 1 ^{er}
4)	Art. 26, § 2, alinéa 2
5)	Art. 26, § 2, alinéa 3
6)	Art. 26, § 2, alinéa 4
7)	Art. 30, § 1, alinéa 1 ^{er}
Art. 23	
1)	Art. 30
2)	Art. 28, § 2
a)	
b)	Art. 30, § 1
c)	Art. 30, § 2
3)	Art. 30, § 3
4)	Art. 34 Art. 72, § 3 loi du 2 août 2002
5)	Art. 30, § 1
6)	Art. 30, § 1 + principes de droit administratif
7)	Lois coordonnées sur le Conseil d'État + principes de droit administratif
8)	Option non levée
Art. 24	
1)	Art. 7, § 1, 7°
2)	Art. 7, § 1, 7°
3)	Art. 16
Art. 25	Application directe des règlements EU
Art. 26	
1)	Art. 25, alinéa 1 ^{er}
2)	Art. 25, alinéa 2
3)	Art. 74-75 loi du 2 août 2002
4)	Art. 74 loi du 2 août 2002
5)	N/A
6)	N/A

CONCORDANTIETABEL
WETSONTWERP – RICHTLIJN

Wetsontwerp	Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkoper
Art. 1	N/A
Art. 2	Art. 32, (3)
Art. 3	Art.1
Art. 4	
§ 1	Art. 2, (1)
§ 2	Art. 2, (2)
§ 3	Art. 2, (5) en (6)
Art. 5	Art. 3
Art. 6	Art. 4
Art. 7	Art. 5, (1), a) t/m g) en art. 24, (1) en (2)
Art. 8	Art. 7, (1) t/m (4) en art. 5, (3)
Art. 9	Art. 9, (1) en (2) en Art. 13, (7)
Art. 10	
§ 1	Art. 13, (2)
§ 2	Art. 13, (3)
§ 3	Art. 13, (6)
Art. 11	
§ 1	Art. 13, (1)
§ 2	Art. 13, (5)
Art. 12	Art. 6, (1)
Art. 13	Art. 10
Art. 14	Art. 11
Art. 15	Art. 12
Art. 16	Art. 24, (3)
Art. 17	Art. 15
Art. 18	Art. 16, (7) en (8)
Art. 19	Art. 17, (1), (2), (3) en (5), eerste lid
Art. 20	Art. 18
Art. 21	Art. 19
Art. 22	Art. 20
Art. 23	Art. 21, (1)
Art. 24	Art. 21, (1) en (2)
Art. 25	Art. 26, (1) en (2)
Art. 26	Art. 21, (5), Art. 22, (1), d) en j), (4) t/m (6) en art. 26, (3)
Art. 27	Art. 8, (1), a) t/m d) en art. 22, (1), b)
Art. 28	Art. 8, (1) e) en f), art. 22, (1), c) en f) à i) en art. 23, (2), a)
Art. 29	Art. 8, (2) en 9 (3)
Art. 30	Art. 22, (7) en art. 23, (1), (2), b) en c), (3), (5) en (6)
Art. 31	Art.14, (1) t/m (5) en (11)

Art. 32	Art.14, (4) en (6) t/m (10) en (12) en art. 22, (2)
Art. 33	Art. 21, (3)
Art. 34	Art. 23, (4)
Art. 35	Art. 23, (7)
Art. 36	Art. 15, (2)

TABLEAU DE CORRESPONDANCE
PROJET DE LOI – DIRECTIVE (UE) 2021/2167

Projet de loi	Directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédit et les acheteurs de crédit
Art. 1	N/A
Art. 2	Art. 32, (3)
Art. 3	Art.1
Art. 4	
§ 1	Art. 2, (1)
§ 2	Art. 2, (2)
§ 3	Art. 2, (5) et (6)
Art. 5	Art. 3
Art. 6	Art. 4
Art. 7	Art. 5, (1), a) à g) et art. 24, (1) et (2)
Art. 8	Art. 7, (1) à (4) et art. 5, (3)
Art. 9	Art. 9, (1) et (2) et art. 13, (7)
Art. 10	
§ 1	Art. 13, (2)
§ 2	Art. 13, (3)
§ 3	Art. 13, (6)
Art. 11	
§ 1	Art. 13, (1)
§ 2	Art. 13, (5)
Art. 12	Art. 6, (1)
Art. 13	Art. 10
Art. 14	Art. 11
Art. 15	Art. 12
Art. 16	Art. 24, (3)
Art. 17	Art. 15
Art. 18	Art. 16, (7) et (8)
Art. 19	Art. 17, (1), (2), (3) et (5), alinéa 1 ^{er}
Art. 20	Art. 18
Art. 21	Art. 19
Art. 22	Art. 20
Art. 23	Art. 21, (1)
Art. 24	Art. 21, (1) et (2)
Art. 25	Art. 26, (1) et (2)
Art. 26	Art. 21, (5), art. 22, (1), d) et j), (4) à (6), art. 26, (3)
Art. 27	Art. 8, (1), a) à d) et art. 22, (1), b)
Art. 28	Art. 8, (1) e) et f), art. 22, (1), c) et f) à i) et art. 23, (2), a)
Art. 29	Art. 8, (2) et 9 (3)
Art. 30	Art. 22, (7) et art. 23, (1), (2), b) et c), (3), (5) et (6)
Art. 31	Art.14, (1) à (5) et (11)
Art. 32	Art.14, (4), (6) à (10) et (12) et art. 22, (2)

Art. 33	Art. 21, (3)
Art. 34	Art. 23, (4)
Art. 35	Art. 23, (7)
Art. 36	Art. 15, (2)

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELEN

Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
<i>2 augustus 2002. Wet betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten</i>	
(...)	(...)
Art. 45	Art. 45
§ 1. De FSMA heeft als opdracht, overeenkomstig deze wet en de bijzondere wetten die op haar van toepassing zijn:	§ 1. De FSMA heeft als opdracht, overeenkomstig deze wet en de bijzondere wetten die op haar van toepassing zijn:
1° (...)	1° (...)
2° het toezicht te verzekeren op:	2° het toezicht te verzekeren op:
(...)	(...)
[...]	o. de kredietsevicers als bedoeld in de wet van ... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU;
(...)	(...)
[...]	4°/2. toe te zien op de naleving van de bepalingen van de wet van ... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU, en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.
(...)	(...)
Art. 72	Art. 72
(...)	(...)
§ 3. De sanctiecommissie kan aan de betrokken personen een administratieve geldboete opleggen na een procedure op tegenspraak. Bij het bepalen van de administratieve maatregelen en geldboetes als bedoeld in artikel 59 van de wet tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, of van het bedrag van de door de FSMA opgelegde administratieve geldboete in de materies als bedoeld in artikel 45, houdt de	§ 3. De sanctiecommissie kan aan de betrokken personen een administratieve geldboete opleggen na een procedure op tegenspraak. Bij het bepalen van de administratieve maatregelen en geldboetes als bedoeld in artikel 59 van de wet tot organisatie van het beroep van en het publiek toezicht op de bedrijfsrevisoren, of van het bedrag van de door de FSMA opgelegde administratieve geldboete in de materies als bedoeld in artikel 45, houdt de

sanctiecommissie rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder, in voorkomend geval: 1° de ernst en de duur van de inbreuk; 2° de mate van verantwoordelijkheid van de verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon; 3° zijn financiële draagkracht; 4° de omvang van de winst die is behaald of het verlies dat is vermeden, voor zover dat kan worden bepaald; 5° het vermogensnadeel voor derden dat is veroorzaakt door de inbreuk, voor zover dat kan worden bepaald; 6° de mate waarin de verantwoordelijke persoon zijn medewerking verleent aan de FSMA; 7° eerdere inbreuken van de verantwoordelijke persoon; 8° de maatregelen die na de inbreuk door de verantwoordelijke persoon werden genomen ter voorkoming van herhaling van de inbreuk; 9° de impact van de inbreuk op de belangen van de retailbeleggers; 10° in geval van een inbreuk op de bepalingen van Verordening (EU) 2016/1011, het cruciale karakter van de benchmark voor de financiële stabiliteit en de reële economie;	sanctiecommissie rekening met alle relevante omstandigheden, waaronder, in voorkomend geval: 1° de ernst en de duur van de inbreuk; 2° de mate van verantwoordelijkheid van de verantwoordelijke natuurlijke of rechtspersoon; 3° zijn financiële draagkracht; 4° de omvang van de winst die is behaald of het verlies dat is vermeden, voor zover dat kan worden bepaald; 5° het vermogensnadeel voor derden dat is veroorzaakt door de inbreuk, voor zover dat kan worden bepaald; 6° de mate waarin de verantwoordelijke persoon zijn medewerking verleent aan de FSMA; 7° eerdere inbreuken van de verantwoordelijke persoon; 8° de maatregelen die na de inbreuk door de verantwoordelijke persoon werden genomen ter voorkoming van herhaling van de inbreuk; 9° de impact van de inbreuk op de belangen van de retailbeleggers; 10° in geval van een inbreuk op de bepalingen van Verordening (EU) 2016/1011, het cruciale karakter van de benchmark voor de financiële stabiliteit en de reële economie;
11° in geval van een inbreuk op de bepalingen van de wet van 25 oktober 2016 die de Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen omzetten, of van de Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement et de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen, de mogelijke gevolgen van de inbreuk voor het systeem.	11° in geval van een inbreuk op de bepalingen van de wet van 25 oktober 2016 die de Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële toezicht op beleggingsondernemingen omzetten, of van de Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement et de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen, of van de wet van ... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU, de daadwerkelijke of potentiële systemische effecten van de inbreuk voor het systeem.
Art. 121	Art. 121
§ 1. In de volgende gevallen kan bij het Marktenhof beroep worden ingesteld tegen de beslissingen van de FSMA:	§ 1. In de volgende gevallen kan bij het Marktenhof beroep worden ingesteld tegen de beslissingen van de FSMA:

(...)	(...)
4° elke beslissing waarbij een dwangsom of een administratieve geldboete wordt opgelegd en die is genomen met toepassing van artikel 36, § 1, tweede lid, 2°, of § 2, van deze wet, de artikelen 36, § 4, of 37 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen], boek IV, titel 3, hoofdstuk 1, en artikel 79, §§ 1 tot en met 3, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, artikel 58quater, § 2, van de programmawet (I) van 24 december 2002, artikel 69, § 1, tweede lid, of § 2, van de wet van 25 oktober 2016, de artikelen 314, § 1, 1°, 315, § 1, 1°, en 319, §§ 1 en 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, artikel 49quater, § 2, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, artikel 150 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, de artikelen 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1, eerste lid en § 2, 166, § 3 en 255 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, de artikelen 362 en 365 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, artikel 22, § 1, of artikel 23, § 1, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, artikel 38 of 39 van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen de artikelen XV. 31/3 of XV.66 van boek XV van het Wetboek van economisch recht, artikel 79 van de wet van 21 november 2017, artikel 8, §§ 2 en 3, van de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, artikel 46, §§ 2 en 3, van de wet van 15 mei 2014]23 houdende diverse bepalingen, artikel 14, §§ 2 en 3, van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijke persoon, voor de meewerkende	4° elke beslissing waarbij een dwangsom of een administratieve geldboete wordt opgelegd en die is genomen met toepassing van artikel 36, § 1, tweede lid, 2°, of § 2, van deze wet, de artikelen 36, § 4, of 37 van de wet van 1 april 2007 op de openbare overnamebiedingen], boek IV, titel 3, hoofdstuk 1, en artikel 79, §§ 1 tot en met 3, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, artikel 58quater, § 2, van de programmawet (I) van 24 december 2002, artikel 69, § 1, tweede lid, of § 2, van de wet van 25 oktober 2016, de artikelen 314, § 1, 1°, 315, § 1, 1°, en 319, §§ 1 en 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, artikel 49quater, § 2, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, artikel 150 van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, de artikelen 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1, eerste lid en § 2, 166, § 3 en 255 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, de artikelen 362 en 365 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, artikel 22, § 1, of artikel 23, § 1, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, artikel 38 of 39 van de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen de artikelen XV. 31/3 of XV.66 van boek XV van het Wetboek van economisch recht, artikel 79 van de wet van 21 november 2017, artikel 8, §§ 2 en 3, van de wet van 18 december 2016 tot regeling van de erkenning en de afbakening van crowdfunding en houdende diverse bepalingen inzake financiën, artikel 46, §§ 2 en 3, van de wet van 15 mei 2014]23 houdende diverse bepalingen, artikel 14, §§ 2 en 3, van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijke persoon, voor de meewerkende

echtgenoten en voor de zelfstandige helpers, van artikel 18, §§ 2 en 3, van de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen alsook met toepassing van elke andere wetsbepaling die de FSMA de bevoegdheid zou verlenen een dwangsom of een administratieve boete op te leggen.	echtgenoten en voor de zelfstandige helpers, van artikel 18, §§ 2 en 3, van de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen, van artikel 30 van de wet van [...] tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsservicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU alsook met toepassing van elke andere wetsbepaling die de FSMA de bevoegdheid zou verlenen een dwangsom of een administratieve boete op te leggen.
(...)	(...)
<i>25 april 2014. Wet op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen</i>	
(...)	(...)
HOOFDSTUK VI. - Periodieke informatieverstreking en boekhoudregels	HOOFDSTUK VI. - Periodieke informatieverstreking en boekhoudregels
Art. 106	Art. 106
§ 1. De kredietinstellingen leggen hun jaarrekening neer bij de Bank.	§ 1. De kredietinstellingen leggen hun jaarrekening neer bij de Bank.
De Koning bepaalt, op advies van de Bank: 1° volgens welke regels de kredietinstellingen hun boekhouding voeren, inventarisramingen verrichten en hun jaarrekening opmaken; 2° de regels die door de kredietinstellingen moeten worden nageleefd voor het opmaken, controleren en openbaar maken van hun geconsolideerde jaarrekening, alsook voor het opmaken en openbaar maken van het jaar- en controleverslag over deze geconsolideerde jaarrekening. De Bank kan, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, de toepassingsmodaliteiten vastleggen van de regels bepaald in de in het tweede lid bedoelde koninklijke besluiten.	De Koning bepaalt, op advies van de Bank: 1° volgens welke regels de kredietinstellingen hun boekhouding voeren, inventarisramingen verrichten en hun jaarrekening opmaken; 2° de regels die door de kredietinstellingen moeten worden nageleefd voor het opmaken, controleren en openbaar maken van hun geconsolideerde jaarrekening, alsook voor het opmaken en openbaar maken van het jaar- en controleverslag over deze geconsolideerde jaarrekening. De Bank kan, bij reglement vastgesteld met toepassing van artikel 12bis, § 2 van de wet van 22 februari 1998, de toepassingsmodaliteiten vastleggen van de regels bepaald in de in het tweede lid bedoelde koninklijke besluiten.
§ 2. De kredietinstellingen leggen aan de toezichthouder periodiek een gedetailleerde financiële staat voor. Die staat wordt opgemaakt overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld door de toezichthouder, die ook de rapporteringsfrequentie bepaalt. Bovendien kan de toezichthouder voorschrijven dat hem geregeld andere cijfergegevens	§ 2. De kredietinstellingen leggen aan de toezichthouder periodiek een gedetailleerde financiële staat voor. Die staat wordt opgemaakt overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld door de toezichthouder, die ook de rapporteringsfrequentie bepaalt. Bovendien kan de toezichthouder voorschrijven dat hem geregeld andere cijfergegevens

of uitleg worden verstrekt om te kunnen nagaan of de voorschriften van deze wet, van de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan of van Verordening nr. 575/2013 zijn nageleefd. Het directiecomité verklaart aan de toezichthouder dat de voornoemde periodieke staten die de instelling hem aan het einde van het eerste halfjaar en aan het einde van het boekjaar overmaakt, in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen. Daartoe moeten de periodieke staten - volledig zijn; zij bevatten alle gegevens uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan zij worden opgesteld, en - juist zijn; zij stemmen exact overeen met de gegevens uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld. Het directiecomité bevestigt het nodige te hebben gedaan opdat de voornoemde staten opgemaakt zijn volgens de richtlijnen van de toezichthouder en met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening, of, voor de periodieke rapporteringsstaten die geen betrekking hebben op het einde van het boekjaar, met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening met betrekking tot het laatste boekjaar.	of uitleg worden verstrekt om te kunnen nagaan of de voorschriften van deze wet, van de uitvoeringsbesluiten en -reglementen ervan of van Verordening nr. 575/2013 zijn nageleefd. Het directiecomité verklaart aan de toezichthouder dat de voornoemde periodieke staten die de instelling hem aan het einde van het eerste halfjaar en aan het einde van het boekjaar overmaakt, in overeenstemming zijn met de boekhouding en de inventarissen. Daartoe moeten de periodieke staten - volledig zijn; zij bevatten alle gegevens uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan zij worden opgesteld, en - juist zijn; zij stemmen exact overeen met de gegevens uit de boekhouding en de inventarissen op basis waarvan de periodieke staten worden opgesteld. Het directiecomité bevestigt het nodige te hebben gedaan opdat de voornoemde staten opgemaakt zijn volgens de richtlijnen van de toezichthouder en met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening, of, voor de periodieke rapporteringsstaten die geen betrekking hebben op het einde van het boekjaar, met toepassing van de boekings- en waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening met betrekking tot het laatste boekjaar.
§ 3. De leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn zowel jegens de vennootschap als jegens derden, hoofdelijk aansprakelijk voor alle schade die het gevolg is van de overtreding van de ter uitvoering van paragraaf 1, tweede lid vastgestelde bepalingen. Wat de overtredingen betreft waaraan zij geen deel hebben gehad, worden de leden van het wettelijk bestuursorgaan slechts van de in het eerste lid bedoelde aansprakelijkheid ontheven indien hen geen schuld kan worden verweten en zij die overtredingen hebben aangeklaagd, naargelang het geval, op de eerste algemene vergadering of de eerstkomende zitting van het wettelijk bestuursorgaan nadat zij er kennis van hebben gekregen.	§ 3. De leden van het wettelijk bestuursorgaan zijn zowel jegens de vennootschap als jegens derden, hoofdelijk aansprakelijk voor alle schade die het gevolg is van de overtreding van de ter uitvoering van paragraaf 1, tweede lid vastgestelde bepalingen. Wat de overtredingen betreft waaraan zij geen deel hebben gehad, worden de leden van het wettelijk bestuursorgaan slechts van de in het eerste lid bedoelde aansprakelijkheid ontheven indien hen geen schuld kan worden verweten en zij die overtredingen hebben aangeklaagd, naargelang het geval, op de eerste algemene vergadering of de eerstkomende zitting van het wettelijk bestuursorgaan nadat zij er kennis van hebben gekregen.
§ 4. Voor bepaalde categorieën van kredietinstellingen of in bijzondere gevallen kan de toezichthouder afwijkingen toestaan van de in paragraaf 1, tweede lid en paragraaf 2, eerste lid bedoelde regels.	§ 4. Voor bepaalde categorieën van kredietinstellingen of in bijzondere gevallen kan de toezichthouder afwijkingen toestaan van de in paragraaf 1, tweede lid en paragraaf 2, eerste lid bedoelde regels.
§ 5. De in dit artikel bedoelde besluiten en reglementen worden genomen na raadpleging van de	§ 5. De in dit artikel bedoelde besluiten en reglementen worden genomen na raadpleging van de

kredietinstellingen via hun representatieve beroepsverenigingen.	kredietinstellingen via hun representatieve beroepsverenigingen.
[...]	Art. 106/1
[...]	Onverminderd artikel 106, stellen de kredietinstellingen bedoeld in artikel 17, § 2 van de wet van ... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU, de toezichthouder tweemaal per jaar in kennis van ten minste de voor genoemd artikel 17, § 2 bedoelde informatie.
[...]	De toezichthouder kan voorschrijven dat de in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen de in dit lid bedoelde informatie op kwartaalbasis verstrekken wanneer zij dat nodig acht, ook om beter toezicht te houden op een groot aantal overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden.
[...]	Tenzij de kredietnemer in België woont of er zijn statutaire zetel heeft gevestigd, bezorgt de toezichthouder de FSMA de informatie die haar is meegedeeld conform het eerste en tweede lid.
[...]	Onderhavige paragraaf wordt toegepast in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 en (EU) 2018/1725.
(...)	(...)

COORDINATION DES ARTICLES

Texte de base	Texte adapté au projet de loi
<i>2 août 2002. Loi relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers</i>	
(...)	(...)
Art. 45	Art. 45
§ 1 ^{er} . La FSMA a pour mission, conformément à la présente loi et aux lois particulières qui lui sont applicables:	§ 1 ^{er} . La FSMA a pour mission, conformément à la présente loi et aux lois particulières qui lui sont applicables:
1° (...)	1° (...)
2° d'assurer le contrôle:	2° d'assurer le contrôle:
(...)	(...)
[...]	o. des gestionnaires de crédit visés dans la loi du ... transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE;
(...)	(...)
[...]	4°/2. de veiller au respect des dispositions de la loi du ... transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE, et des arrêtés et règlements pris pour son exécution.
(...)	(...)
Art. 72	Art. 72
(...)	(...)
§ 3. La commission des sanctions peut, après une procédure contradictoire, imposer une amende administrative à l'encontre des personnes concernées. Lorsqu'elle détermine les mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises ou le montant de l'amende administrative par la FSMA dans les matières visées à l'article 45, la commission des	§ 3. La commission des sanctions peut, après une procédure contradictoire, imposer une amende administrative à l'encontre des personnes concernées. Lorsqu'elle détermine les mesures et amendes administratives visées à l'article 59 de la loi portant organisation de la profession et de la supervision publique des réviseurs d'entreprises ou le montant de l'amende administrative par la FSMA dans les matières visées à l'article 45, la commission des

sanctions tient compte de toutes les circonstances pertinentes et, notamment, le cas échéant: 1° de la gravité et de la durée de l'infraction; 2° du degré de responsabilité de la personne physique ou morale responsable; 3° de la solidité financière de cette personne; 4° de l'importance du profit réalisé ou de la perte évitée, dans la mesure où ils peuvent être déterminés; 5° du préjudice patrimonial subi par des tiers du fait de l'infraction, dans la mesure où il peut être déterminé; 6° du degré de coopération avec la FSMA dont a fait preuve la personne responsable; 7° des infractions antérieures commises par la personne responsable; 8° des mesures qui ont été prises, après l'infraction, par la personne responsable en vue d'éviter une récidive; 9° des incidences de l'infraction sur les intérêts des investisseurs de détail; 10° en cas d'infraction aux dispositions du Règlement (UE) 2016/1011, du caractère critique de l'indice de référence pour la stabilité financière et l'économie réelle;	sanctions tient compte de toutes les circonstances pertinentes et, notamment, le cas échéant: 1° de la gravité et de la durée de l'infraction; 2° du degré de responsabilité de la personne physique ou morale responsable; 3° de la solidité financière de cette personne; 4° de l'importance du profit réalisé ou de la perte évitée, dans la mesure où ils peuvent être déterminés; 5° du préjudice patrimonial subi par des tiers du fait de l'infraction, dans la mesure où il peut être déterminé; 6° du degré de coopération avec la FSMA dont a fait preuve la personne responsable; 7° des infractions antérieures commises par la personne responsable; 8° des mesures qui ont été prises, après l'infraction, par la personne responsable en vue d'éviter une récidive; 9° des incidences de l'infraction sur les intérêts des investisseurs de détail; 10° en cas d'infraction aux dispositions du Règlement (UE) 2016/1011, du caractère critique de l'indice de référence pour la stabilité financière et l'économie réelle;
11° en cas d'infraction aux dispositions de la loi du 25 octobre 2016 transposant la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement ou du règlement (UE) 2019/2033 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d'investissement, des conséquences systémiques potentielles de l'infraction.	11° en cas d'infraction aux dispositions de la loi du 25 octobre 2016 transposant la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance prudentielle des entreprises d'investissement ou du règlement (UE) 2019/2033 du Parlement Européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d'investissement, ou de la loi du ... transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE, des conséquences systémiques réelles ou potentielles de l'infraction.
Art. 121	Art. 121
§ 1^{er}. Un recours auprès de la Cour des marchés est ouvert contre les décisions de la FSMA dans les cas suivants:	§ 1^{er}. Un recours auprès de la Cour des marchés est ouvert contre les décisions de la FSMA dans les cas suivants:

(…)	(…)
4° contre toute décision infligeant une astreinte ou une amende administrative, prise en application de l'article 36, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, ou § 2, de la présente loi, (des articles 36, § 4, ou 37 de la loi du 1 avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition), du livre IV, titre 3, chapitre 1er, et l'article 79, §§ 1^{er} à 3, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, de l'article 58^{quater}, § 2, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 de l'article 69, § 1^{er}, alinéa 2, ou § 2, de la loi du 25 octobre 2016, des articles 314, § 1^{er}, 1°, 315, § 1^{er}, 1°, et 319, §§ 1^{er} et 2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, de l'article 49^{quater}, § 2, de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, de l'article 150 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, des articles 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et § 2, 166, § 3 et 255 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, des articles 362 et 365 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, de l'article 22, § 1^{er}, ou de l'article 23, § 1^{er}, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, de l'article 38 ou de l'article 39 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées, des articles XV. 31/3 ou XV.66 du livre XV du Code de droit économique, de l'article 79 de la loi du 21 novembre 2017, de l'article 8, §§ 2 et 3 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances, de l'article 46, §§ 2 et 3, de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, de l'article 14, §§ 2 et 3, de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants, de l'article 18, §§ 2 et 3, de la loi du 6 décembre 2018 instaurant une pension	4° contre toute décision infligeant une astreinte ou une amende administrative, prise en application de l'article 36, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, ou § 2, de la présente loi, (des articles 36, § 4, ou 37 de la loi du 1 avril 2007 relative aux offres publiques d'acquisition), du livre IV, titre 3, chapitre 1er, et l'article 79, §§ 1^{er} à 3, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, de l'article 58^{quater}, § 2, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 de l'article 69, § 1^{er}, alinéa 2, ou § 2, de la loi du 25 octobre 2016, des articles 314, § 1^{er}, 1°, 315, § 1^{er}, 1°, et 319, §§ 1^{er} et 2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, de l'article 49^{quater}, § 2, de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, de l'article 150 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, des articles 110, 115, 151, 155, § 3, 165, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et § 2, 166, § 3 et 255 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, des articles 362 et 365 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leurs gestionnaires, de l'article 22, § 1^{er}, ou de l'article 23, § 1^{er}, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, de l'article 38 ou de l'article 39 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des planificateurs financiers indépendants et à la fourniture de consultations en planification financière par des entreprises réglementées, des articles XV. 31/3 ou XV.66 du livre XV du Code de droit économique, de l'article 79 de la loi du 21 novembre 2017, de l'article 8, §§ 2 et 3 de la loi du 18 décembre 2016 organisant la reconnaissance et l'encadrement du crowdfunding et portant des dispositions diverses en matière de finances, de l'article 46, §§ 2 et 3, de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, de l'article 14, §§ 2 et 3, de la loi du 18 février 2018 portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires et instaurant une pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants, de l'article 18, §§ 2 et 3, de la loi du 6 décembre 2018 instaurant une pension

libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires ainsi qu'en application de toute autre disposition légale qui donnerait à la FSMA la compétence d'infliger une astreinte ou une amende administrative.	libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pensions complémentaires, de l'article 30 de la loi du ... transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE ainsi qu'en application de toute autre disposition légale qui donnerait à la FSMA la compétence d'infliger une astreinte ou une amende administrative.
(...)	(...)
<i>25 avril 2014. Loi relative au statut et au contrôle des établissements de crédit</i>	
(...)	(...)
CHAPITRE VI. - Des informations périodiques et des règles comptables	CHAPITRE VI. - Des informations périodiques et des règles comptables
Art. 106. § 1 ^{er} . Les établissements de crédit déposent leurs comptes annuels à la Banque.	Art. 106. § 1 ^{er} . Les établissements de crédit déposent leurs comptes annuels à la Banque.
Le Roi détermine, sur avis de la Banque: 1° les règles selon lesquelles les établissements de crédit tiennent leur comptabilité, procèdent aux évaluations d'inventaire et établissent leurs comptes annuels; 2° les règles à respecter par les établissements de crédit pour l'établissement, le contrôle et la publication de leurs comptes consolidés, ainsi que pour l'établissement et la publication des rapports de gestion et de contrôle relatifs à ces comptes consolidés. La Banque peut, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, préciser les modalités d'application des règles définies par les arrêtés royaux visés à l'alinéa 2.	Le Roi détermine, sur avis de la Banque: 1° les règles selon lesquelles les établissements de crédit tiennent leur comptabilité, procèdent aux évaluations d'inventaire et établissent leurs comptes annuels; 2° les règles à respecter par les établissements de crédit pour l'établissement, le contrôle et la publication de leurs comptes consolidés, ainsi que pour l'établissement et la publication des rapports de gestion et de contrôle relatifs à ces comptes consolidés. La Banque peut, par voie de règlement pris en application de l'article 12bis, § 2 de la loi du 22 février 1998, préciser les modalités d'application des règles définies par les arrêtés royaux visés à l'alinéa 2.
§ 2. Les établissements de crédit communiquent périodiquement à l'autorité de contrôle une situation financière détaillée. Celle-ci est établie conformément aux règles fixées par l'autorité de contrôle, qui en détermine également la fréquence. L'autorité de contrôle peut, en outre, prescrire la transmission régulière d'autres informations chiffrées ou descriptives nécessaires à la vérification du respect des dispositions de la présente loi, des arrêtés et	§ 2. Les établissements de crédit communiquent périodiquement à l'autorité de contrôle une situation financière détaillée. Celle-ci est établie conformément aux règles fixées par l'autorité de contrôle, qui en détermine également la fréquence. L'autorité de contrôle peut, en outre, prescrire la transmission régulière d'autres informations chiffrées ou descriptives nécessaires à la vérification du respect des dispositions de la présente loi, des arrêtés et

règlements pris en exécution de celles-ci ou du Règlement n° 575/2013. Le comité de direction déclare à l'autorité de contrôle que les états périodiques précités qui lui sont transmis par l'établissement à la fin du premier semestre social et à la fin de l'exercice social, sont conformes à la comptabilité et aux inventaires. A cet effet, les états périodiques sont - complets; ils mentionnent toutes les données figurant dans la comptabilité et les inventaires sur la base desquels ils sont établis, et - corrects; ils concordent exactement avec la comptabilité et les inventaires sur la base desquels ils sont établis. Le comité de direction confirme avoir fait le nécessaire pour que les états précités soient établis selon les instructions de l'autorité de contrôle, ainsi qu'en application des règles de comptabilisation et d'évaluation présidant à l'établissement des comptes annuels, ou, s'agissant des états périodiques qui ne se rapportent pas à la fin de l'exercice, par application des règles de comptabilisation et d'évaluation qui ont présidé à l'établissement des comptes annuels afférents au dernier exercice.	règlements pris en exécution de celles-ci ou du Règlement n° 575/2013. Le comité de direction déclare à l'autorité de contrôle que les états périodiques précités qui lui sont transmis par l'établissement à la fin du premier semestre social et à la fin de l'exercice social, sont conformes à la comptabilité et aux inventaires. A cet effet, les états périodiques sont - complets; ils mentionnent toutes les données figurant dans la comptabilité et les inventaires sur la base desquels ils sont établis, et - corrects; ils concordent exactement avec la comptabilité et les inventaires sur la base desquels ils sont établis. Le comité de direction confirme avoir fait le nécessaire pour que les états précités soient établis selon les instructions de l'autorité de contrôle, ainsi qu'en application des règles de comptabilisation et d'évaluation présidant à l'établissement des comptes annuels, ou, s'agissant des états périodiques qui ne se rapportent pas à la fin de l'exercice, par application des règles de comptabilisation et d'évaluation qui ont présidé à l'établissement des comptes annuels afférents au dernier exercice.
§ 3. Les membres de l'organe légal d'administration sont solidairement responsables aussi bien envers la société qu'envers les tiers, de tous dommages et intérêts résultant d'infractions aux dispositions prises en exécution du paragraphe 1^{er} alinéa 2. En ce qui concerne les infractions auxquelles ils n'ont pas pris part, les membres de l'organe légal d'administration ne sont déchargés de la responsabilité visée à l'alinéa 1^{er} que si aucune faute ne leur est imputable et s'ils ont dénoncé ces infractions selon le cas, lors de la première assemblée générale ou lors de la première séance de l'organe légal d'administration suivant le moment où ils en ont eu connaissance.	§ 3. Les membres de l'organe légal d'administration sont solidairement responsables aussi bien envers la société qu'envers les tiers, de tous dommages et intérêts résultant d'infractions aux dispositions prises en exécution du paragraphe 1^{er} alinéa 2. En ce qui concerne les infractions auxquelles ils n'ont pas pris part, les membres de l'organe légal d'administration ne sont déchargés de la responsabilité visée à l'alinéa 1^{er} que si aucune faute ne leur est imputable et s'ils ont dénoncé ces infractions selon le cas, lors de la première assemblée générale ou lors de la première séance de l'organe légal d'administration suivant le moment où ils en ont eu connaissance.
§ 4. L'autorité de contrôle peut, pour certaines catégories d'établissements de crédit ou dans des cas particuliers, autoriser des dérogations aux règles prévues au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 et paragraphe 2, alinéa 1^{er}.	§ 4. L'autorité de contrôle peut, pour certaines catégories d'établissements de crédit ou dans des cas particuliers, autoriser des dérogations aux règles prévues au paragraphe 1^{er}, alinéa 2 et paragraphe 2, alinéa 1^{er}.
§ 5. Les arrêtés et règlements prévus au présent article sont pris après consultation des établissements	§ 5. Les arrêtés et règlements prévus au présent article sont pris après consultation des établissements

de crédit représentés par leurs associations professionnelles.	de crédit représentés par leurs associations professionnelles.
[...]	Art. 106/1
[...]	Sans préjudice de l'article 106, les établissements de crédit visés à l'article 17, § 2 de la loi du ... transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE, communiquent semestriellement à l'autorité de contrôle au moins les informations visées à l'article 17, § 2 précité.
[...]	L'autorité de contrôle peut exiger des établissements de crédit visés à l'alinéa 1 ^{er} qu'ils leur communiquent trimestriellement les informations visées dans ledit alinéa, chaque fois que cela lui semblera nécessaire, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui peuvent avoir lieu en période de crise.
[...]	Sauf dans le cas où l'emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire établi en Belgique, l'autorité de contrôle transmet à la FSMA les informations qui lui sont communiquées conformément aux alinéas 1 ^{er} et 2.
[...]	Le présent paragraphe s'applique conformément au Règlement (UE) 2016/679 et au Règlement (UE) 2018/1725.
(...)	(...)



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 97/2024 van 18 oktober 2024

Betreft: *Voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU (CO-A-2024-229)*

Vertaling

Inleidend:

Het advies heeft betrekking op een voorontwerp van wet dat ertoe strekt Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 *inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU* in de Belgische rechtsorde om te zetten (hierna "het voorontwerp"). Het doel van deze richtlijn bestaat erin kredietinstellingen in staat te stellen om "niet-renderende leningen" op hun balans te verkopen aan andere marktdeelnemers ("kredietkopers"), op secundaire markten.

De opmerkingen van de Autoriteit zijn met name bedoeld om een betere omkadering te bieden voor:

- de behandeling van het uittreksel uit het strafregister om aan te tonen dat met name de leden van het leidinggevend orgaan of het bestuursorgaan van de kredietsevicers voldoen aan het vereiste inzake de professionele betrouwbaarheid;
- de mogelijkheid voor de FSMA om haar standpunt betreffende de vastgestelde inbreuk op de bepalingen van het wetsontwerp bekend te maken.

Voor een integrale lijst van de opmerkingen wordt verwezen naar het dispositief.

De Autorisatie- en Adviesdienst van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna "de Autoriteit"),

Voor wetgevingsteksten uitgaande van de federale overheid, het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie zijn de adviezen in principe beschikbaar in het Frans en het Nederlands op de website van de Autoriteit. De "Originele Versie" is de versie die collegiaal gevalideerd werd.

Advies 97/2024 - 2/21

in aanwezigheid van: De dames Juline Deschuyteneer, Cédrine Morlière en Griet Verhenneman en de heren Yves-Alexandre de Montjoye, Bart Preneel en Gert Vermeulen;

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, inzonderheid de artikelen 23 en 26 (hierna "de WOG");

Gelet op artikel 43 van het huishoudelijk reglement dat bepaalt dat de beslissingen van de Autorisatie- en Adviesdienst worden aangenomen bij meerderheid van stemmen;

Gelet op de verordening (EU) 2016/679 *van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG* (hierna "AVG");

Gelet op de wet van 30 juli 2018 *tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens* (hierna "de WVG");

Gelet op de adviesaanvraag van de heer Pierre-Yves Dermagne, vice-eersteminister en minister van Economie, KMO, Middenstand en Energie, ontvangen op 4 juli 2024;

Gelet op de aanvullende informatie ontvangen op 30 augustus en 13 september 2024;

Brengt op 18 oktober 2024 volgend advies uit:

I. VOORWERP EN CONTEXT VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. Op 4 juli 2024 vroeg de vice-eersteminister en minister van Economie en Werk de Autoriteit om advies betreffende de artikelen 5, 15°; 7, §1, 2°; 3° en 4°; 8; 10, §1, 4°; 13, §2; 17, §2, 1°, i); 22, §1, eerste lid, 1° en 30, §1, 1° van het voorontwerp.
2. Zoals aangegeven in de titel, beoogt het voorontwerp een getrouwe omzetting in Belgische wetgeving van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 *inzake kredietproviders en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU* (hierna "richtlijn 2021/2167"). Volgens de Memorie van toelichting bij het ontwerp, is het belangrijkste doel van deze richtlijn *"het creëren van de juiste omgeving voor*

kredietinstellingen¹ om het probleem van "niet-renderende leningen"² op hun balans aan te pakken, en het verminderen van het risico op een opeenhoping van nieuwe leningen van dit type in de toekomst". De Europese wetgever vond het immers belangrijk dat, als de uitstaande niet-renderende leningen van een kredietinstelling te hoog werden, die kredietinstelling in staat moest zijn om die leningen op efficiënte, concurrerende en transparante secundaire markten te verkopen aan andere marktdeelnemers. De richtlijn 2021/2167 is bedoeld om de ontwikkeling van secundaire markten voor niet-renderende leningen in de Europese Unie te stimuleren door belemmeringen weg te nemen en waarborgen vast te stellen voor de overdracht van dergelijke leningen door kredietinstellingen aan kredietkopers, en tegelijkertijd de rechten van kredietnemers te beschermen. Daartoe vereist dit Europese kader dat kredietproviders³ een vergunning verkrijgen en onder toezicht staan van bevoegde nationale autoriteiten van hun eigen lidstaat en krijgen die kredietproviders, kredietinstellingen en kredietkopers verplichtingen opgelegd⁴.

3. In België krijgen de kredietproviders naar Belgisch recht een vergunning van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). De aanvraag en verlening van een dergelijke vergunning brengt de verwerking met zich mee van persoonsgegevens van natuurlijke personen die zaakvoerders, bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht zijn, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur of die een gekwalificeerde deelneming hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013⁵ (hierna "personen die een gekwalificeerde deelneming hebben") bij de betrokken kredietprovider. De verplichtingen die van toepassing zijn op de genoemde kredietproviders, kredietinstellingen en kredietkopers kunnen ook leiden tot de verwerking van persoonsgegevens betreffende de kredietkopers (of de personen die lid zijn van het leidinggevend of bestuursorgaan) en de kredietnemers⁶.

¹ Het betreft een kredietinstelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1), van de Verordening (EU) nr. 537/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (artikel 5, 1° van het voorontwerp en artikel 3.1) van richtlijn 2021/2167).

² "Een niet-renderende kredietovereenkomst" wordt gedefinieerd als "een kredietovereenkomst die als een niet-renderende blootstelling is aangemerkt overeenkomstig artikel 47bis van Verordening (EU) nr. 575/2013" (zie artikel 5, 14° van het ontwerp en artikel 3, 13 van richtlijn 2021/2167). Krachtens het vermelde artikel 47bis, wordt een kredietovereenkomst als niet-renderend beschouwd als de kredietnemer naar alle waarschijnlijkheid zijn kredietverplichtingen niet volledig zal nakomen of een betalingsachterstand heeft van meer dan 90 dagen.

³ Het betreft "een rechtspersoon die, in het kader van zijn bedrijfsactiviteiten, namens een kredietkoper de rechten en verplichtingen met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, beheert en de nakoming ervan afdwingt, en die ten minste één of meer kredietprovideractiviteiten verricht". (zie artikel 5, 8 van het ontwerp en artikel 3, 8) van richtlijn 2021/2167)

⁴ Het betreft "een natuurlijke persoon of rechtspersoon die geen kredietinstelling is, en die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, koopt in het kader van de uitoefening van zijn handels-, bedrijfs- of beroepsactiviteiten, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke of reglementaire bepalingen van het Belgisch recht en het toepasselijke Unierecht" (zie artikel 5, 6° van het ontwerp en artikel 3, 6) van richtlijn 2021/2167).

⁵ De Verordening (EU) nr. 575/2013 heeft betrekking op de prudentiële vereisten voor kredietinstellingen. Een "gekwwalificeerde deelneming" in de zin van artikel 4, lid 1, 36) van deze verordening wordt gedefinieerd als "het in een onderneming, rechtstreeks of onrechtstreeks, bezitten van 10 % of meer van het kapitaal of van de stemrechten, dan wel van een percentage dat het mogelijk maakt een invloed van betekenis op de bedrijfsvoering van die onderneming uit te oefenen".

⁶ Het betreft "een natuurlijke persoon of rechtspersoon die een kredietovereenkomst heeft gesloten met een kredietinstelling, met inbegrip van zijn rechtsopvolger of rechtverkrijgende" (zie artikel 5, 3° van het ontwerp en artikel 3, 3) van richtlijn 2021/2167).

4. Enkel de bepalingen van het voorontwerp die commentaar behoeven in termen van bescherming van persoonsgegevens worden in dit advies geanalyseerd.

II. ONDERZOEK VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. Artikelen 7 en 8 van het voorontwerp: voorwaarden en vergunningsprocedure

5. **Artikel 7 van het voorontwerp** (dat ertoe strekt het artikel 5 van richtlijn 2021/2167 getrouw om te zetten) somt de **vergunningsvoorwaarden** op waaraan een aanvrager moet voldoen om van de FSMA een vergunning te verkrijgen als kredietserver. Een van die voorwaarden is het vereiste dat de zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en van de raad van toezicht alsook de personen belast met het dagelijks bestuur permanent moeten beschikken over de professionele betrouwbaarheid die nodig is voor de uitoefening van hun functie.

Overeenkomstig **artikel 7, §1, 2°, a)** moet dit vereiste van professionele betrouwbaarheid worden aangetoond door het feit dat de voornoemde personen beschikken over "*een blanco strafblad of enig ander nationaal equivalent ten aanzien van relevante strafbare feiten, met name in verband met eigendom, financiële diensten en activiteiten, witwassen van geld, woekerpraktijken, fraude, fiscale misdrijven, schending van het beroepsgeheim of de lichamelijke integriteit, en ten aanzien van alle andere strafbare feiten uit hoofde van het recht inzake ondernemingen, faillissement, insolventie of consumentenbescherming*".

Zo ook moeten, op grond van **artikel 7 §1, 4°** van het voorontwerp, de personen die die een gekwalificeerde deelneming in de kredietserver hebben, aantonen dat ze professioneel voldoende betrouwbaar zijn, aan de hand van een uittreksel uit het strafregister.

6. **Artikel 8 van het voorontwerp** (dat ertoe strekt het artikel 7 van richtlijn 2021/2167 getrouw om te zetten) heeft betrekking op de **vergunningsprocedure** van kredietserveren en beschrijft wat het dossier dat bij de FSMA moet worden ingediend moet inhouden vooraleer de vergunning wordt verleend. Op basis van **paragraaf 2** van artikel 8 van het voorontwerp moet de aanvrager, om een rechtsgeldige aanvraag van een vergunning als kredietserver in te dienen, de volgende persoonsgegevens verstrekken en dit "*zonder afbreuk te doen aan het recht van de FSMA om de bijkomende inlichtingen te vragen die zij nodig acht voor de beoordeling van het dossier*":

- de identificatiegegevens van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de kredietserver alsook de personen die een gekwalificeerde deelneming bezitten,

Advies 97/2024 - 5/21

- een “voor gereglementeerde activiteiten bestemd uittreksel uit het strafregister dat niet ouder is dan drie maanden”, voor elke hierboven vermelde categorie van personen,
 - een toelichting die, “volgens de door de FSMA bepaalde modaliteiten”, aantoont dat zij over de bedoelde professionele betrouwbaarheid beschikken,
 - een toelichting die, “volgens de door de FSMA bepaalde modaliteiten”, aantoont dat de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de kredietsservicer, allemaal over de passende deskundigheid beschikken.
7. In de huidige formulering van het voorontwerp kan het zinsdeel (“Zonder afbreuk te doen aan het recht van de FSMA om de bijkomende inlichtingen te vragen die zij nodig acht voor de beoordeling van het dossier”) zo worden geïnterpreteerd dat de FSMA totaal andere (irrelevante) informatie kan opvragen dan de informatie die in het voorontwerp is opgesomd, wat vragen kan doen rijzen over het beginsel van gegevensminimalisering. Bovendien doet dit afbreuk aan de voorspelbaarheid van het voorontwerp voor zover dit deel van de zin zo kan worden geïnterpreteerd dat de aanvrager van de vergunning in onzekerheid wordt gelaten over de noodzakelijke en relevante informatie die hij aan de FSMA moet overmaken om de vergunning te verkrijgen.
8. Als dit zinsdeel tot doel heeft de FSMA toe te laten andere mogelijks relevante informatie en documenten op te vragen om te kunnen beoordelen of aan de vereisten van de wet is voldaan met het oog op het verlenen van een vergunning als kredietsservicer, dan dient dit uitdrukkelijk in het voorontwerp te worden vermeld. Als het de bedoeling is om de FSMA toe te laten informatie op te vragen bij de aanvrager van de vergunning om een vergunningsaanvraag die onnauwkeurigheden, tegenstrijdigheden bevat of onvolledig is, te verduidelijken, aan te vullen of te preciseren, dan zou dit expliciet moeten worden vermeld in artikel 8, §2 van het voorontwerp, wat nu niet het geval is. In ieder geval moet **deze zin duidelijker worden geformuleerd**, zodat duidelijk wordt wat de uiteindelijke bedoeling is en zo goed mogelijk wordt voldaan aan de beginselen van voorspelbaarheid en gegevensminimalisering.
- a) Identificatiegegevens
9. Het begrip **identificatiegegevens** wordt in **artikel 5, 15° van het voorontwerp** als volgt omschreven:
- voor natuurlijke personen die in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven: naam, voornamen, adres van de woonplaats, rijksregisternummer,
 - voor natuurlijke personen die niet in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven: naam, voornaam, geboorteplaats en -datum, adres van de woonplaats.

Advies 97/2024 - 6/21

10. Wat betreft het **gebruik van het identificatienummer bij het rijksregister** (voor de natuurlijke personen die in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven) maakt de Autoriteit van de gelegenheid gebruik om eraan te herinneren dat overeenkomstig artikel 87 van de AVG, lidstaten die een nationaal identificatienummer aannemen, ervoor moeten zorgen dat dit nummer enkel wordt gebruikt met passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkene. Artikel 8 van de wet van 8 augustus 1983 *tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen* beperkt het gebruik van het identificatienummer bij het rijksregister tot de taken van algemeen belang en stelt instanties die bij of krachtens een wet gemachtigd zijn om dit nummer voor dit doel te gebruiken, vrij van voorafgaande toestemming bij ministerieel besluit. Elke wettelijke bepaling die in een dergelijk gebruik voorziet, moet een minimum aan garanties bevatten. Zoals de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (CBPL), de rechtsvoorganger van de Autoriteit, al heeft opgemerkt: "[1] *dergelijke garanties impliceren:*

- *dat het gebruik van een algemeen identificatienummer beperkt wordt tot de gevallen waarin dit strikt noodzakelijk is aangezien dit gebruik risico's impliceert inzake koppeling van bestanden,*
- *dat de doeleinden duidelijk en expliciet worden gepreciseerd zodat men de beoogde soorten verwerkingen kan vermoeden*^[2],
- *dat de bewaartermijn en de eventuele mededelingen aan derden eveneens worden*

omkaderd,

- *dat de technische en organisatorische maatregelen het beveiligd gebruik passend*

omkaderen en

- *dat de niet-naleving van de bepalingen die het gebruik omkaderen gesanctioneerd worden*

aan de hand van effectieve, proportionele en ontradende sancties".

11. Hieruit volgt dat, in overeenstemming met de beginselen van wettigheid en voorspelbaarheid, elke wettelijke bepaling die voorziet in het gebruik van het identificatienummer in het rijksregister op zijn minst duidelijk het specifieke doel moet specificeren waarvoor dat identificatienummer zal worden gebruikt.

Het voorontwerp zwijgt op dit punt. Volgens de aanvullende informatie is het **de bedoeling de**

^[1] Advies 19/2018 van 29 februari 2018 over het voorontwerp van wet houdende diverse bepalingen. "Binnenlandse zaken".

^[2] Enkel "identificatie" opsommen als doeleinde voor het gebruik van het identificatienummer van het Rijksregister beantwoordt niet aan deze criteria. De redenen waarom de identificatie plaatsvindt en raam waarin dit nummer wordt gebruikt dienen te worden gepreciseerd zodat men het soort verwerkingen kan ontwaren die zullen worden uitgevoerd met behulp van dit nummer.

Advies 97/2024 - 7/21

identiteit vast te stellen van de zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en de raad van toezicht en de personen belast met het dagelijks bestuur, alsook van de personen die een gekwalificeerde deelneming bezitten in de kredietservicier die de vergunning aanvraagt. Het **voorontwerp** dient derhalve op dit punt te worden aangevuld met de vermelding van het **concrete doel** waarvoor het gebruik van het identificatienummer in het Rijksregister noodzakelijk is.

12. Met betrekking tot de identificatie van natuurlijke personen die niet in het Rijksregister zijn ingeschreven, gaat de Autoriteit ervan uit dat de geboortedatum een adequaat en relevant gegeven is en beperkt blijft tot wat nodig is om de natuurlijke personen in kwestie met zekerheid te identificeren. Wat het opvragen van de **geboorteplaats**⁷ voor dit doel betreft, is de Autoriteit echter van mening dat dit geen adequaat, relevant of noodzakelijk gegeven is. Daarom stelt zij voor **dit gegeven te schrappen uit artikel 5, 15°, van het voorontwerp**, tenzij de noodzakelijke en relevante aard van het opvragen van deze gegevens uitdrukkelijk wordt gerechtvaardigd in de toelichting bij het artikel.

b) Uittreksel uit het strafregister

13. Wat het **uittreksel uit het strafregister** betreft, zou het voorontwerp voorspelbaarder zijn indien, zoals blijkt uit de aanvullende informatie, in **artikel 8, §2, 4°, (i) en 5° (i)** uitdrukkelijk werd verwezen naar het uittreksel uit het strafregister als bedoeld in artikel 596, lid 1, van het Wetboek van strafvordering om aan te tonen dat is voldaan aan het vereiste van professionele betrouwbaarheid, als bedoeld in respectievelijk artikel 7, §1, 2°, a), en 4°, van het voorontwerp.
14. De Autoriteit wijst erop dat persoonsgegevens betreffende strafrechtelijke veroordelingen een bijzondere categorie van gegevens vormen waarvoor een verwerkingsverbod geldt (artikel 10 van de AVG). Deze categorie van gegevens mogen alleen worden verwerkt onder toezicht van de overheid of indien de verwerking is toegestaan bij Unierechtelijke of lidstaatrechtelijke bepalingen die passende waarborgen voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen bieden. Omvattende registers van strafrechtelijke veroordelingen mogen alleen worden bijgehouden onder toezicht van de overheid.
15. De Autoriteit is verheugd over het feit dat het voorontwerp de lijst van strafbare feiten die relevant zijn voor het beoordelen van de naleving van het vereiste van professionele betrouwbaarheid⁸,

⁷ De geboorteplaats kan mogelijk een gevoelig gegeven zijn in de zin van artikel 9, lid 1, van de AVG wanneer daaruit de raciale of etnische afkomst kan worden afgeleid.

⁸ Ter herinnering (zie punt 5 hierboven): het vereiste van professionele betrouwbaarheid is aangetoond door het feit dat de betrokken personen beschikken over "een blanco strafblad of enig ander nationaal equivalent ten aanzien van relevante strafbare feiten, met name in verband met eigendom, financiële diensten en activiteiten, witwassen van geld, woekerpraktijken,

Advies 97/2024 - 8/21

zoals opgesomd in Richtlijn 2021/2167, getrouw weergeeft. Om te voldoen aan het beginsel van minimalisering (dat een toepassing is van het evenredigheidsbeginsel) en het wettigheidsbeginsel, moet deze lijst van strafbare feiten echter exhaustief zijn en moet het gebruik van de woorden “*met name*” uit het voorontwerp worden weggelaten⁹. De term “*met name*” impliceert immers dat andere strafbare feiten dan die in het voorontwerp zijn opgesomd zouden kunnen worden verwerkt om na te gaan of aan de voorwaarde betreffende de professionele betrouwbaarheid is voldaan, waardoor betrokkenen aan een onevenredig of buitensporig risico van gegevensverwerking kunnen worden blootgesteld. Bovendien betekent het gebruik van de term “*met name*” dat het aan de FSMA wordt overgelaten om te beslissen of andere dan de opgesomde strafbare feiten niet relevant zouden zijn voor de beoordeling van de naleving van het vereiste van professionele betrouwbaarheid, wat afbreuk doet aan het beginsel van voorspelbaarheid. De term “*met name*” dient bijgevolg te worden **geschrapt** en het voorontwerp dient in voorkomend geval te worden **aangevuld** met andere (categorieën van) strafbare feiten die eveneens een invloed kunnen hebben op de goede uitoefening van de taken/functies inzake beheer, bestuur of besluitvorming bij de kredietserficer.

16. Voor de volledigheid merkt de Autoriteit op dat aan het vereiste van professionele betrouwbaarheid is voldaan voor zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en van de raad van toezicht, en personen belast met het dagelijks bestuur, wanneer dit noodzakelijk is voor de uitoefening van hun functie, terwijl voor personen met gekwalificeerde deelnemingen aan dit vereiste is voldaan wanneer de betrouwbaarheid voldoende is. Naast het feit dat in artikel 5, 1. b) en d) van Richtlijn 2021/2167 is bepaald dat de professionele betrouwbaarheid voldoende moet zijn voor alle voornoemde personen, begrijpt de Autoriteit niet a priori de reden voor dit onderscheid tussen enerzijds zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en de raad van toezicht en personen belast met het dagelijks bestuur, en anderzijds personen met een gekwalificeerde deelneming, voor zover deze laatste categorie personen via hun deelneming in de kredietserficer ook een aanzienlijke invloed kan uitoefenen op het beheer van die kredietserficer. Bijgevolg moet **het artikel 7, §1, 2° en 4° van het voorontwerp** worden herzien in het licht van deze opmerkingen.

17. In overeenstemming met het beginsel van gegevensminimalisatie is het belangrijk dat het uittreksel uit het strafregister beperkt blijft tot het bewijs dat de betrokken personen **al dan niet**

fraude, fiscale misdrijven, schending van het beroepsgeheim of de lichamelijke integriteit, en ten aanzien van alle andere strafbare feiten uit hoofde van het recht inzake ondernemingen, faillissement, insolventie of consumentenbescherming”.

⁹ Volledigheidshalve wenst de Autoriteit te benadrukken dat zij begrijpt dat het de bedoeling van de wetgever is Richtlijn 2021/2167 getrouw om te zetten, die zelf verwijst naar de term “*met name*”. Dit gezegd zijnde, wordt in overweging 51 van de genoemde richtlijn uiteengezet dat de AVG van toepassing is op de verwerking van persoonsgegevens in het kader van deze richtlijn, en dat, meer in het bijzonder, wanneer voor de toepassing van deze richtlijn persoonsgegevens worden verwerkt, het evenredigheidsbeginsel in acht moet worden genomen.

Advies 97/2024 - 9/21

voldoen aan het vereiste dat zij geen relevante strafrechtelijke veroordelingen hebben opgelopen, zodat de aanvrager een vergunning als kredietserver kan krijgen.

18. Overeenkomstig **artikel 26** van het voorontwerp moet de FSMA de voortdurende naleving toetsen van de in de ontworpen bepalingen neergelegde vereisten die op hen van toepassing zijn, waaronder met name de naleving van het vereiste van professionele betrouwbaarheid door de zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en de raad van toezicht, de personen belast met het dagelijks bestuur alsook de personen die een gekwalificeerde deelneming hebben in de kredietserver. De Autoriteit haalt aan dat volgens artikel 3, 1°, f) van de wet van 5 mei 2014 *houdende verankering van het principe van de unieke gegevensinzameling in de werking van de diensten en instanties die behoren tot of taken uitvoeren voor de overheid en tot vereenvoudiging en gelijkschakeling van elektronische en papieren formulieren*, deze wet van toepassing is op de FSMA. Ingevolge het principe van unieke gegevensinzameling verankerd in deze wet, moet de FSMA dus daar waar mogelijk beroep doen op het Centraal Strafregister, om te evalueren of het vereiste van professionele betrouwbaarheid dat op haar rust krachtens artikel 26 van het voorontwerp¹⁰, vervuld is. Een dergelijke aanpak garandeert ook dat de gegevens die de FSMA hiervoor zal raadplegen accuraat en up-to-date zijn, zoals vereist door artikel 5.1.d) van de AVG.
19. Bovendien, gelet op de belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen wegens de gevoelige aard van het betrokken uittreksel uit het strafregister, dient het voorontwerp te worden **aangevuld** in die zin dat het de **frequentie/periodiciteit vastlegt waarmee het Centrale Strafregister door de FSMA zal moeten worden geraadpleegd, in de mate die strikt noodzakelijk is** om haar in staat te stellen haar continu toezicht uit te oefenen overeenkomstig artikel 26 van het voorontwerp, en dit ter vrijwaring van de rechten en vrijheden van de betrokkenen.

c) Toelichtingsnota's

20. Wat betreft de **toelichtingsnota waarbij de professionele betrouwbaarheid wordt aangetoond, bepaalt artikel 8, §2, 4°, (ii) en 5°, (ii) van het voorontwerp** dat de modaliteiten van deze nota door de FSMA worden vastgesteld, en vermeldt welke de voorwaarden van de professionele betrouwbaarheid zijn die moet worden aangetoond, met verwijzing naar artikel 7 §1, 2°¹¹ voor de zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en van de raad

¹⁰ Zie eveneens in deze zin, het advies nr. 18/2020, punt 15 (<https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-18-2020.pdf>)

¹¹Er moet worden aangetoond:

a) dat de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur over een blanco strafblad of enig ander nationaal equivalent beschikken ten aanzien van relevante strafbare feiten, met name in verband met eigendom, financiële diensten en activiteiten, witwassen van geld, woekerpraktijken,

Advies 97/2024 - 10/21

van toezicht alsook de personen belast met het dagelijks bestuur, en met verwijzing naar artikel 7 §1, 4^o¹², voor de personen die gekwalificeerde deelnemingen bezitten. Zo ook bepaalt **artikel 8, §2, 6^o** van het voorontwerp dat het de FSMA is die de modaliteiten bepaalt van de **toelichting**, die aantoont dat de zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en van de raad van toezicht alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager allemaal over de in artikel 7, § 1, 3^o, bedoelde **passende deskundigheid** beschikken.

21. Er zij aan herinnerd dat de naleving van de beginselen van wettigheid en voorspelbaarheid vereist dat de persoonsgegevens die in de bedoelde toelichtingen zullen worden opgenomen en die de FSMA nodig heeft om na te gaan of de vereisten inzake professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid van de betrokkenen worden nageleefd, op een duidelijke en ondubbelzinnige wijze in het voorontwerp kunnen worden geïdentificeerd. Bovendien is volgens de Raad van State het verlenen van verordenende bevoegdheid aan een openbare instelling, zoals het de FSMA, in principe niet in overeenstemming met de algemene publiekrechtelijke beginselen¹³.
22. Wat de toelichtingsnota betreffende de professionele betrouwbaarheid betreft, is de Autoriteit, ondanks het feit dat de betrouwbaarheidsvereisten getrouw zijn overgenomen uit artikel 5 van Richtlijn 2021/2167, van oordeel dat twee van de voorwaarden met betrekking tot de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook

fraude, fiscale misdrijven, schending van het beroepsgeheim of de lichamelijke integriteit, en ten aanzien van alle andere strafbare feiten uit hoofde van het recht inzake ondernemingen, faillissement, insolventie of consumentenbescherming;
 b) dat de cumulatieve effecten van kleine voorvallen geen afbreuk doen aan de goede reputatie van de voornoemde personen;
 c) dat de voornoemde personen altijd transparant, open en coöperatief zijn geweest in hun vroegere zakelijke betrekkingen met de toezichthoudende en regelgevende autoriteiten;
 d) dat de voornoemde personen niet onderworpen zijn aan een lopende insolventieprocedure of voorheen failliet zijn verklaard, tenzij zij overeenkomstig het voor hen geldende nationale recht zijn gerehabiliteerd.

¹² Er moet worden aangetoond dat de personen die gekwalificeerde deelnemingen hebben:

- a) over een blanco strafblad of enig ander nationaal equivalent beschikken ten aanzien van relevante strafbare feiten, met name in verband met eigendom, financiële diensten en activiteiten, witwassen van geld, woekerpraktijken, fraude, fiscale misdrijven, schending van het beroepsgeheim of de lichamelijke integriteit, en ten aanzien van alle andere strafbare feiten uit hoofde van het recht inzake ondernemingen, faillissement, insolventie of consumentenbescherming, en
- b) niet onderworpen zijn aan een lopende insolventieprocedure of voorheen failliet zijn verklaard, tenzij zij overeenkomstig het voor hen geldende nationale recht zijn gerehabiliteerd.

¹³ Zie het advies 70.897/3 van 28 maart 2022 over een ontwerp van koninklijk besluit 'betreffende de identificatie en de registratie

van bepaalde hoefdieren, pluimvee, konijnen en bepaalde vogels', punt 8.2: *"Het verlenen van verordenende bevoegdheid aan een openbare instelling, zoals het FAVV, is in beginsel niet in overeenstemming met de algemene publiekrechtelijke beginselen omdat erdoor geraakt wordt aan het beginsel van de eenheid van de verordenende macht en een*

rechtstreekse parlementaire controle ontbreekt. Dat geldt des te meer voor het verlenen van

verordenende bevoegdheid aan private instanties zoals de verenigingen voor de bestrijding van dierenziekten.

Bovendien ontbreken de waarborgen waarmee de klassieke regelgeving gepaard gaat, zoals die inzake de bekendmaking, de preventieve controle van de Raad van State, afdeling

Wetgeving, en de duidelijke plaats in de hiërarchie der normen. Dergelijke delegaties kunnen dan ook enkel worden gebillijkt voor zover zij zeer beperkt zijn en een niet-beleidsmatig karakter hebben, door hun detailmatige of hoofdzakelijk technische draagwijdte. De instellingen die de betrokken reglementering dienen toe te passen moeten hierbij zowel aan rechterlijke controle als aan politieke controle onderworpen zijn. [...] ».

de personen belast met het dagelijks bestuur, in vrij ruime termen zijn geformuleerd, zodat de toepassing van het voorontwerp om de naleving van beide voorwaarden te controleren mogelijk niet voldoende voorspelbaar is voor de betrokken personen. Het gaat om de voorwaarde dat de cumulatieve effecten van kleine voorvallen geen afbreuk mogen doen aan de goede reputatie van deze personen (wat moet worden verstaan onder "kleine voorvallen", en onder "goede reputatie"?) alsook om de voorwaarde met betrekking tot het bewijs van transparantie, openheid en samenwerking in de relaties met de toezichthoudende en regelgevende autoriteiten (wat moet worden verstaan onder "bewijs van openheid"?). Het voorontwerp zou daarom voorspelbaarder worden als de begrippen "kleine voorvallen", "goede reputatie" en "bewijs van openheid" in het voorontwerp zouden worden gedefinieerd, of op zijn minst gespecificeerd. Het voorontwerp zou op dit punt moeten worden aangepast.

23. Wat de toelichting betreffende de passende deskundigheid betreft, meent de Autoriteit dat met het oog op de definitie van "kredietsevicers" (artikel 5, 8° van het voorontwerp) en van "kredietsevicingactiviteiten" (artikel 5, 10° van het voorontwerp)¹⁴, lijken de relevante gegevens die nodig zijn om de bedoelde deskundigheid te verifiëren, op duidelijke en ondubbelzinnige manier identificeerbaar. Het zal aan de FSMA toekomen om erop toe te zien dat via de toelichting enkel die gegevens worden verzameld die daartoe noodzakelijk en relevant zijn.

2. Artikelen 13, §2 en 17, §2: communicatieverplichting opgelegd aan de kredietkopers, de kredietsevicers en de kredietinstellingen

24. **Artikel 13 van het voorontwerp** (dat artikel 10 van Richtlijn 2021/2167 beoogt om te zetten) vermeldt in **paragraaf 2** welke informatie/gegevens door de kredietkoper of de kredietsevicer aan de kredietnemer moeten worden meegedeeld, na elke overdracht aan een kredietkoper van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en in ieder geval steeds vóór de eerste inning van de schuld, maar ook telkens wanneer de kredietnemer daarom vraagt. Artikel 13, §2 verduidelijkt dat die mededeling "*ten minste*" volgende elementen bevat:

¹⁴ Artikel 5, 10° luidt als volgt:

"kredietsevicingactiviteiten": een of meer van de volgende activiteiten:

- a) het innen en invorderen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, van verschuldigde betalingen van de kredietnemer in verband met de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of in verband met de kredietovereenkomst zelf;
- b) het opnieuw onderhandelen met de kredietnemer, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, over alle voorwaarden met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of met betrekking tot de kredietovereenkomst zelf, in overeenstemming met de door de kredietkoper gegeven instructies, indien de kredietsevicer geen kredietbemiddelaar is in de zin van het Wetboek van economisch recht;
- c) het beheren van alle klachten met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of met betrekking tot de kredietovereenkomst zelf;

het in kennis stellen van de kredietnemer van alle wijzigingen in rentevoeten, kosten of alle verschuldigde betalingen in verband met de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of in verband met de kredietovereenkomst zelf. "

*"1° informatie over de overdracht die heeft plaatsgevonden, met inbegrip van de datum van de overdracht;
 2° de identificatie- en contactgegevens van de kredietkoper;
 3° de identificatie- en contactgegevens van de kredietserver, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen om krediet servicingactiviteiten uit te voeren;
 4° bewijs met betrekking tot de vergunning van een kredietserver, indien die is aangewezen;
 5° in voorkomend geval, de identificatie- en contactgegevens van de krediet servicingaanbieder;
 6° een duidelijk gepresenteerd contactpunt bij de kredietkoper of de kredietserver, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen om krediet servicingactiviteiten uit te voeren, en, in voorkomend geval, bij de krediet servicingaanbieder, waar, indien nodig, informatie kan worden gevraagd;
 7° informatie over de bedragen die de kredietnemer verschuldigd is op het moment van de mededeling, met vermelding van wat verschuldigd is als kapitaal, rente, vergoedingen en andere toegestane kosten;
 8° een verklaring dat alle relevante wettelijke bepalingen van het Belgische en het Unierecht over met name de afdwinging van de naleving van overeenkomsten, consumentenbescherming, de rechten van kredietnemers en het strafrecht van toepassing blijft;
 9° de naam, het adres en de contactgegevens van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer woont, of waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd en waar hij een klacht kan indienen. "*

25. De Autoriteit begrijpt dat deze bepaling bedoeld is om een getrouwe omzetting van artikel 10.2 van Richtlijn 2021/2167 te zijn. Toch is zij van mening dat de uitdrukking "*ten minste*" moet worden geschrapt, aangezien het gebruik van een dergelijke uitdrukking insinueert dat andere dan de genoemde gegevens kunnen worden verwerkt, hetgeen afbreuk doet aan het beginsel van voorspelbaarheid en minimalisering van gegevens. De **woorden "ten minste" moeten daarom worden geschrapt**, waarbij wel moet worden gewaarborgd dat de (categorieën van) gegevens die aan de kredietnemer moeten worden meegedeeld, in het voorontwerp exhaustief worden opgesomd.

26. **Artikel 17 van het voorontwerp** (dat een omzetting moet zijn van artikel 15 van richtlijn 2021/2167) bepaalt, in **paragraaf 2**, de informatie die door de kredietinstellingen naar Belgisch recht die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, aan een kredietkoper overdragen, "*ten minste*" moet worden verstrekt aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer woont of zijn statutaire zetel gevestigd is of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor gevestigd is. In termen van persoonsgegevens, bepaalt artikel 17, §2 dat indien er geen identificatiecode voor juridische entiteiten (legal entity identifier, LEI)¹⁵ van de kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21

¹⁵ Dit is een universele identificatiecode toegekend aan rechtspersonen die actief zijn op de financiële markten. (<https://nl.leicode.be/wat-is-lei-code/>)

aangewezen vertegenwoordiger¹⁶ bestaat, volgende gegevens "ten minste" moeten worden meegedeeld:

"i) de identiteit van de kredietkoper of van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht of van de personen belast met het dagelijks bestuur van de kredietkoper en van de personen die een gekwalificeerde deelneming in de kredietkoper hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013; en
ii) het adres van de kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn overeenkomstig artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger".

27. Zoals aangehaald in de opmerkingen hierboven, onder punt²⁵ van dit advies, **moeten de woorden "ten minste" daarom worden geschrapt**, waarbij wel moet worden gewaarborgd dat de (categorieën van) gegevens die aan de bevoegde autoriteiten moeten worden meegedeeld, in het voorontwerp exhaustief worden opgesomd.

3. Artikel 30: bekendmaking van het standpunt van de FSMA wat betreft de vastgestelde inbreuk op de ontwerpwet

28. **Artikel 30 §1, tweede lid, 1° van het voorontwerp** bepaalt dat indien de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk op de ontwerpwet nalaat de vastgestelde toestand te verhelpen binnen de door de FSMA vastgestelde termijn, de FSMA, op voorwaarde dat die persoon zijn middelen heeft kunnen laten gelden, haar standpunt kan bekendmaken met betrekking tot de vaststellingen die zij heeft gedaan, met vermelding van de identiteit van de voor de inbreuk verantwoordelijke persoon en de aard van de inbreuk.

29. Uit de aanvullende informatie blijkt dat het gaat om een bekendmaking op de website van de FSMA en dat de voor de inbreuk verantwoordelijke persoon waarop de betrokken wettelijke verplichting rust (namelijk ofwel een kredietservicier, ofwel een kredietkoper, ofwel, in het geval bedoeld in artikel van het voorontwerp, een kredietkoper uit een derde land, een aangestelde vertegenwoordiger¹⁷) in de meeste gevallen een rechtspersoon zal zijn¹⁸. De auteur van het

¹⁶ Artikel 21 luidt als volgt:

"§ 1. Een kredietkoper die niet in de Unie woont, of die geen statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Unie heeft, wijst bij overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een in België aangegane niet-renderende kredietovereenkomst, of van de in België aangegane niet-renderende kredietovereenkomst zelf, schriftelijk een vertegenwoordiger aan die in de Unie woont, of wel zijn statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Unie heeft.

§2. De in paragraaf 1 bedoelde vertegenwoordiger kan door de FSMA naast of in plaats van de kredietkoper worden aangesproken over alle aangelegenheden in verband met de naleving van deze wet. Indien hij in België is gevestigd, is hij volledig verantwoordelijk voor de nakoming van de verplichtingen die deze wet aan de kredietkoper oplegt."

¹⁷ Krachtens artikel 21, §2 van het voorontwerp is de in België gevestigde aangewezen vertegenwoordiger volledig verantwoordelijk voor de nakoming van de verplichtingen die deze ontwerpwet aan de kredietkoper oplegt.

¹⁸ De aanvrager vermeldt het volgende in het kader van de bijkomende informatie (vrije vertaling):

"De kredietsserviciers moeten rechtspersonen zijn (cfr. artikel 7, §1, 1° in ontwerp).

voorontwerp geeft aan dat het enige geval waarin de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk een natuurlijke persoon is, zich voordoet wanneer een kredietkoper uit een derde land een natuurlijke persoon heeft aangeduid als zijn aangewezen vertegenwoordiger in België overeenkomstig artikel 21 van het voorontwerp.

30. Voor zover de publicatiemaatregel, zoals voorzien in artikel 30, §1, tweede lid, 1°, van het voorontwerp, de verwerking van persoonsgegevens impliceert (en dus een natuurlijke persoon betreft), wenst de Autoriteit de aandacht van de aanvrager te vestigen op het feit dat zij recentelijk verschillende adviezen heeft uitgebracht over de kwestie van de publicatie van rechterlijke beslissingen:

- In haar advies nr. 98/2022 van 13 mei 2022¹⁹ heeft de Autoriteit zich uitgesproken over de bekendmaking van beslissingen van de rechterlijke orde in het kader van de oprichting van een centraal register voor de beslissingen van de rechterlijke orde;
- In haar advies nr. 108/2023 van 29 juni 2023²⁰ heeft de Autoriteit zich uitgesproken over de bekendmaking van beslissingen waarin door de rechter discriminatie wordt vastgesteld in het kader van een vordering tot schadevergoeding;
- In haar advies nr. 136/2023 van 19 september 2023²¹ heeft de Autoriteit zich uitgesproken over de bekendmaking van beslissingen waarin door de rechter discriminatie wordt vastgesteld in het kader van een vordering tot staken.

31. Hoewel het voorontwerp betrekking heeft op de bekendmaking van beslissingen van administratieve en niet-rechterlijke aard, en de context anders is (de financiële sector) dan die in de voornoemde adviezen, is de Autoriteit niettemin van mening dat een aantal algemene lessen kunnen worden getrokken uit deze adviezen, die toepasbaar zijn op het voorontwerp dat ter advies is voorgelegd. Met name kunnen de volgende lessen worden getrokken²²:

De meeste kredietkopers moeten ook een ander gereguleerd statuut hebben en uit hoofde van dit statuut rechtspersonen zijn, ten minste voor diegenen die consumentenkredieten en/of hypothecaire kredieten afkopen. Boek VII van het Wetboek van economisch recht vereist immers dat de overnemers van overeenkomsten inzake hypothecair krediet met onroerende bestemming erkend moeten zijn als kredietgevers (kredietinstelling of andere door de FSMA erkende kredietgever, die rechtspersoon moet zijn (cfr. art. VII. 161 WER.) De overnemer van een consumentenkredietovereenkomst of een hypothecaire kredietovereenkomst met roerende bestemming moet een kredietgever, een kredietverzekeraar of een mobiliseringsinstelling zijn, die eveneens rechtspersonen zijn. Het is echter niet uitgesloten dat bepaalde kredietkopers niet gereguleerd zijn (als het overgedragen krediet noch een hypothecaire kredietovereenkomst noch een consumentenkredietovereenkomst in de zin van het Wetboek van economisch recht is) en in theorie natuurlijke personen kunnen zijn. Gezien de activiteit in kwestie (aankoop van niet-renderende kredieten) lijkt dit echter slechts een theoretisch geval te zijn."

¹⁹ Dit advies kan hier worden geraadpleegd: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-98-2022.pdf>

²⁰ Dit advies kan hier worden geraadpleegd: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-108-2023.pdf>

²¹ Dit advies kan hier worden geraadpleegd: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-136-2023.pdf>

²² Zie eveneens in deze zin, het advies nr. 23/2024, punt 15 (<https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-23-2024.pdf>)

Advies 97/2024 - 15/21

- De publicatie van "nominatieve" beslissingen (d.w.z. waarbij de overtreder wordt geïdentificeerd), als sanctie (en afschrikmiddel), met als enig doel "naming and shaming", kan in principe niet worden beschouwd als het nastreven van een legitiem doel in de zin van artikel 5.1.b) van de AVG, tenzij een doel van algemeen belang wordt nagestreefd²³ en een dergelijke publicatie alleen in uitzonderlijke gevallen is toegestaan;
- Voor zover het nagestreefde doel als legitiem kan worden beschouwd, is het van belang dat de wetgevingsnorm die de mogelijkheid tot publicatie invoert, het of de doeleinde(n) dat/die met de publicatie wordt/worden nagestreefd, duidelijk en nauwkeurig omschrijft;
- Overeenkomstig het beginsel van minimalisering moet de publicatie beperkt blijven tot wat strikt noodzakelijk is om het (de) nagestreefde doel(en) te bereiken. Het gevolg hiervan is dat publicatie in principe geanonimiseerd moet zijn (of gepseudonimiseerd wanneer volledige anonimisering niet mogelijk is gezien het doel of de doelen die worden nagestreefd) en dat "nominatieve" publicatie alleen in uitzonderlijke omstandigheden mag plaatsvinden. Andere maatregelen, zoals de publicatie van een geanonimiseerde samenvatting van de beslissing of een strikte motivering van de beslissing om te publiceren, kunnen ook noodzakelijk worden geacht.

32. Gezien het bestaan van dit precedent zal de Autoriteit haar analyse hier beperken tot de aspecten die specifiek zijn voor het voorontwerp.

33. De auteur van het voorontwerp werd ondervraagd over het concrete doel van de voorgenomen publicatie en over de vraag of een dergelijke gegevensverwerking noodzakelijk en evenredig was ten opzichte van dat doel.

34. Hij antwoordde dat het ontwerpartikel 30, § 1, tweede lid, 1°, een omzetting is van artikel 23.1 en 2 van Richtlijn 2021/2167, betreffende administratieve sancties en corrigerende maatregelen die de nationale bevoegde autoriteiten kunnen treffen wanneer ze een inbreuk vaststellen op de nationale omzettingsbepalingen van die richtlijn, en dat dit artikel de lidstaten enige manoeuvreerruimte laat om de sancties en maatregelen in hun nationaal recht vast te leggen, die doeltreffend, evenredig en afschrikkend moeten zijn²⁴. De aanvrager wijst er ook op dat de

²³ Zie bijvoorbeeld het advies nr. 108/2023, voetnoot 23: "In bepaalde gevallen kan een passende bekendmaking van de sanctie een legitiem doel dienen. Een voorbeeld hiervan is de

publicatie van een lijst van exploitanten van toeristische locaties of infrastructuur die de afgelopen x jaar zijn beboet voor

tekortkomingen op het gebied van veiligheid, aangezien een dergelijke publicatie in het belang is van de openbare veiligheid".

²⁴ Artikel 23.2 van de richtlijn 2021/2167/EG luidt namelijk: "De in lid 1 bedoelde administratieve sancties en corrigerende maatregelen zijn doeltreffend, evenredig en afschrikkend en omvatten ten minste het volgende:

- a) intrekking van een vergunning voor het verrichten van activiteiten als kredietserver;
- b) een bevel waarbij de kredietserver of kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn overeenkomstig artikel 19 aangewezen vertegenwoordiger wordt gelast de inbreuk te verhelpen en die gedraging te staken en niet meer te herhalen;
- c) administratieve geldboeten."

bekendmaking van een standpunt door de bevoegde autoriteiten een maatregel is die gewoonlijk in de wetgeving inzake het toezicht op de financiële sector is voorzien als (facultatief) alternatief voor een dwangsom. Voorbeelden hiervan zijn de artikelen 314 en 315 van de wet van 4 april 2014 *betreffende de verzekeringen* en artikel XV.31/3 van het Wetboek van economisch recht, dat betrekking heeft op inbreuken op voornoemd wetboek begaan door een kredietgever of kredietbemiddelaar. De aanvrager preciseert dat *"indien de FSMA een standpunt zou publiceren zonder de identiteit van de betrokken entiteit bekend te maken, de maatregel zijn doeltreffend en afschrikkend karakter zou verliezen, nog afgezien van het belang dat deze publicatiemaatregel ook inhoudt om het publiek (in casu de betrokken kredietnemers) te verwittigen over de vaststellingen van de FSMA. Dergelijke kennisgeving aan het publiek is niet voorzien in het geval van een dwangsomprocedure."* (= vrije vertaling)

35. Op de vraag welke specifieke doelstelling van algemeen belang wordt nagestreefd met het informeren van het doelpubliek, antwoordt de aanvrager als volgt:

"Afhankelijk van de vastgestelde inbreuk en de feitelijke omstandigheden van de zaak, kan het informeren van het publiek (en dus van bestaande of potentiële kredietnemers) over de vaststellingen van de FSMA (nadat de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk tevergeefs werd uitgenodigd om de situatie recht te zetten) nuttig zijn om te voorkomen dat de inbreuk hen schade berokkent. Dit zou bijvoorbeeld het geval zijn voor inbreuken op de verplichtingen van kredietshouders en kredietkopers zoals bepaald in de ontwerpverordeningen 12 en 13, met name als de door de FSMA vastgestelde inbreuk erin bestaat dat aan kredietnemers onjuiste of misleidende informatie wordt verstrekt (in welk geval het publiek zou moeten worden geïnformeerd over het risico om dergelijke onjuiste of misleidende informatie van die kredietshouder of kredietkopers te ontvangen), of als een kredietshouder betalingen zou eisen die in strijd zijn met zijn verbod om gelden van kredietnemers te ontvangen of aan te houden.

De afweging van deze belangen tegen de belangen van de persoon op wie de bekendmaking betrekking heeft, gebeurt door het directiecomité van de FSMA dat, als beslissingsorgaan van een administratieve overheid, de beginselen van administratief recht moet toepassen, waaronder het evenredigheidsbeginsel en de motiveringsplicht. Bij zijn beslissing houdt het directiecomité van de FSMA in het bijzonder rekening met het feit dat, in voorkomend geval, de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk een natuurlijke persoon is." (= vrije vertaling)

36. De Autoriteit begrijpt, in het licht van de bijkomende informatie, dat het doel van de bekendmaking, zoals voorzien in het voorontwerp, niet enkel bestaat in het verzekeren van de effectieve naleving door de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk, van het bevel dat door de FSMA werd uitgevaardigd om de vastgestelde inbreuk te verhelpen (en dus om die persoon te bestraffen indien hij de vastgestelde inbreuk niet verhelpt binnen de door de FSMA bepaalde termijn), maar ook om het publiek, namelijk de bestaande of potentiële kredietnemers, te informeren over de vastgestelde inbreuk zodat zij zich kunnen beschermen tegen het risico op

schade als gevolg van die inbreuk. Ze herinnert er ook aan²⁵ dat indien de bekendmaking betrekking heeft op een natuurlijke persoon (wat zeldzaam zal zijn), het nastreven van een afschrikingsdoel niet toelaatbaar kan worden geacht.

37. In zoverre het met de bekendmaking van het standpunt van de FSMA nagestreefde doel om het publiek te informeren kan worden beschouwd als een **“preventieve maatregel” die erop gericht is bestaande en potentiële kredietnemers te informeren over het bestaan van een inbreuk zodat zij zich kunnen beschermen tegen het risico van schade als gevolg van deze inbreuk**, kan een bekendmakingsmaatregel zoals beoogd in het voorontwerp (met vermelding van de identiteit van de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk) worden beschouwd als een maatregel die een legitiem doel nastreeft in de zin van artikel 5.1.b) van de AVG. en derhalve toelaatbaar zijn, mits de beginselen van evenredigheid, wettigheid en voorzienbaarheid in acht worden genomen en passende waarborgen worden voorzien.
38. Met het oog op de naleving van het evenredigheidsbeginsel²⁶ dient eraan te worden herinnerd dat het aan de opsteller van het voorontwerp toekomt om in de memorie van toelichting te rechtvaardigen dat het noodzakelijk en evenredig is om de FSMA toe te staan haar standpunt over de vastgestelde inbreuken bekend te maken teneinde het nagestreefde doel te bereiken. Dit is niet het geval in de huidige versie van het voorontwerp.
39. Om te verzekeren dat de FSMA de geplande bekendmakingsmaatregel op evenredige wijze kan uitvoeren (en er dus voor te zorgen dat de gegevensverwerking die uit deze bekendmakingsmaatregel voortvloeit, beperkt blijft tot wat strikt noodzakelijk en evenredig is om het beoogde doel te bereiken), zou het voorontwerp moeten voorzien in criteria of voorwaarden waaraan de FSMA zou kunnen toetsen of de maatregel om haar standpunt bekend te maken noodzakelijk en evenredig is, rekening houdend met de feitelijke omstandigheden van de betrokken zaak.
40. De Autoriteit merkt in dit verband op dat het voorontwerp een graduatie voorziet alvorens de FSMA toe te laten haar standpunt te publiceren; dit is een aanpak die bijdraagt tot de naleving van het evenredigheidsbeginsel. Deze mogelijkheid is immers slechts toegestaan indien de

²⁵ zie bovengenoemde bemerkingen onder punt 31.

²⁶ Het noodzakelijkheidsbeginsel vereist niet alleen dat wordt beoordeeld of de beoogde verwerking doeltreffend is voor het bereiken van het nagestreefde doel, maar ook dat wordt nagegaan of de beoogde verwerking het minst ingrijpende middel is om dat doel te bereiken.

Als de noodzaak van de verwerking van persoonsgegevens is aangetoond, moet ook worden aangetoond dat de verwerking evenredig is (in strikte zin) met het nagestreefde doel, d.w.z. dat er een billijk evenwicht is tussen de verschillende belangen die op het spel staan en de rechten en vrijheden van de betrokkenen; met andere woorden, er moet worden nagegaan of de nadelen van de beoogde verwerking niet disproportioneel zijn ten opzichte van het nagestreefde doel.

persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk de situatie niet heeft rechtgezet binnen de door de FSMA bepaalde termijn.

41. De publicatiemaatregel zoals voorzien in het voorontwerp roept echter vragen op in verband met het evenredigheidsbeginsel.
De Autoriteit begrijpt dat de voorgestelde publicatiemaatregel noodzakelijk en proportioneel kan zijn indien alle kredietnemers worden getroffen door de door de FSMA vastgestelde inbreuk. Maar wat indien de inbreuk slechts één kredietnemer betreft of een beperkt aantal kredietnemers die redelijkerwijze rechtstreeks kunnen worden bereikt (een drempel die de wetgever zou moeten bepalen)? Volstaat het dan niet, om het beoogde doel te bereiken, dat de FSMA haar standpunt over de vastgestelde inbreuken rechtstreeks meedeelt aan de betrokken kredietnemer(s) (op voorwaarde dat de FSMA over de identiteit van de betrokken kredietnemer(s) beschikt)? Zelfs indien alle kredietnemers worden getroffen door de door de FSMA vastgestelde inbreuk of indien het aantal door de vastgestelde inbreuk getroffen kredietnemers groot is, vraagt de Autoriteit zich bovendien af in welke mate de bekendmaking van haar standpunt op haar website echt geschikt zou zijn om de betrokken kredietnemers te informeren, indien het bijvoorbeeld gaat om kredietnemers die consumentenkrediet opnemen.
42. In deze gevallen is het aan de opsteller van het voorontwerp om te waken over de naleving van het evenredigheidsbeginsel, dat variabel kan zijn naargelang de omstandigheden van het geval, zoals geïllustreerd in het punt hierboven. Het komt bijgevolg aan de opsteller van het voorontwerp toe om **de noodzakelijkheid en de evenredigheid** van de mogelijkheid voor de FSMA om haar standpunt op haar website te publiceren, **strikt te beoordelen** om het nagestreefde informatiedoel te bereiken en dit **in de toelichting te rechtvaardigen**. In dit verband dient hij in het voorontwerp **de drempel vast te leggen waarboven publicatie van het standpunt van de FSMA gerechtvaardigd is** en/of iedere andere **voorwaarde/criterium** vast te leggen waaraan de FSMA de noodzakelijkheid en evenredigheid van haar beslissing om haar standpunt te publiceren kan toetsen, in de mate die strikt noodzakelijk is om het nagestreefde informatiedoel te bereiken, en om een juist evenwicht te vinden tussen het nagestreefde doel van algemeen belang en de nadelen die de voorgenomen publicatie meebrengt voor de rechten en vrijheden van de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk. Dit zal zorgen voor een evenredige uitvoering van de aan de FSMA toegekende machtiging om haar standpunt bekend te maken en zal ook bijdragen tot de naleving van de beginselen van wettelijkheid en voorspelbaarheid, die vereisen dat de omstandigheden waarin en de voorwaarden waaronder persoonsgegevens kunnen worden verwerkt, worden gespecificeerd in een wetgevende norm.
43. Voor zover de door het voorontwerp beoogde bekendmaking betrekking heeft op een natuurlijke persoon (wat zelden het geval zal zijn), is het bovendien belangrijk dat het voorontwerp **op**

voldoende duidelijke en nauwkeurige wijze het doel vermeldt om de betrokken kredietnemers te informeren, dat wordt nagestreefd door de bekendmaking van het standpunt van de FSMA (zoals bepaald in het voorgaande punt37) op haar website, teneinde te voldoen aan de beginselen van wettelijkheid en voorspelbaarheid. Gelet op de belangrijke inmenging die door een dergelijke publicatie wordt veroorzaakt in de rechten en vrijheden van de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk, dient in het voorontwerp te worden **gepreciseerd** dat de FSMA slechts **uitzonderlijk**, wanneer aan de (door de opsteller van het voorontwerp te bepalen) voorwaarden/criteria is voldaan, kan beslissen om haar standpunt te publiceren met vermelding van de identiteit van de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk, voor zover dit strikt noodzakelijk is om het nagestreefte informatiedoel te bereiken. Om zo goed mogelijk tegemoet te komen aan de beginselen van wettelijkheid en voorspelbaarheid, zou het voorontwerp uitdrukkelijk moeten voorzien in **publicatie op de website van de FSMA**.

44. Wat de naleving van het minimaliseringsbeginsel betreft, merkt de Autoriteit op dat artikel 30, §1, tweede lid, 1° bepaalt dat de bekendmaking betrekking heeft op de vaststelling van een inbreuk in de zin van artikel 30, §1, eerste lid, op de identiteit van de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk en op de aard van de inbreuk. Dit behoeft geen bijzondere toelichting.
45. Wat de **passende waarborgen** betreft, is de Autoriteit van oordeel dat artikel 30, § 1, tweede lid, 1° van het voorontwerp de FSMA een **specifieke verplichting** zou kunnen opleggen om haar beslissing om haar standpunt over de vastgestelde inbreuk bekend te maken, te **motiveren** en deze motivering tegelijk met haar standpunt bekend te maken. Bovendien wijst de Autoriteit op het belang **om de toegang tot de bekendmaking van een dergelijke beslissing te beperken tot wat strikt noodzakelijk** is om het nagestreefte doel te bereiken, namelijk, in casu, zodra de FSMA heeft vastgesteld dat de inbreuk is stopgezet. Er dient te worden benadrukt dat het praktisch en technisch moeilijk is om gegevens die op het internet zijn gepubliceerd, te verwijderen, ook al was die publicatie van korte duur (ze blijven bijvoorbeeld beschikbaar in zoekmachines en internetarchieven <https://archive.org/>).
46. Volledigheidshalve wenst de Autoriteit erop te wijzen dat, hoewel de persoon die verantwoordelijk is voor de inbreuk in de meeste gevallen een rechtspersoon zal zijn en de publicatie van de identiteit van de overtreder bijgevolg niet binnen de werkingssfeer van de AVG zal vallen, de betrokken rechtspersoon met betrekking tot deze identificatie niettemin een beroep kan doen op de bescherming van de artikelen 7 en 8 van het Handvest voor zover de wettelijke naam van de rechtspersoon een of meer natuurlijke personen identificeert²⁷.

²⁷ Arrest van het Hof van Justitie van de Europese Unie van 9 november 2010, Volker und Markus Schecke, gevoegde zaken C-92/09 en C-93/09, punt 53.

OM DEZE REDENEN,**is DE AUTORITEIT van mening dat het aangewezen is om:**

1. de formulering van het inleidend zinsdeel ("*Zonder afbreuk te doen aan het recht van de FSMA om de bijkomende inlichtingen te vragen die zij nodig acht voor de beoordeling van het dossier*") in artikel 8, §2 van het voorontwerp te verduidelijken (punten 7 en 8);
2. het voorontwerp aan te vullen teneinde het concrete doel te vermelden waarvoor het gebruik van het identificatienummer in het Rijksregister noodzakelijk is (punt 11);
3. de geboorteplaats te schrappen uit artikel 5, 15°, van het voorontwerp, tenzij de noodzakelijke en relevante aard van het opvragen van deze gegevens uitdrukkelijk wordt gerechtvaardigd in de toelichting bij het artikel (punt 12);;
4. artikel 8, §2, 4°, (i) en 5° (i) aan te vullen met een expliciete verwijzing naar het uittreksel uit het strafregister als bedoeld in artikel 596, lid 1, van het Wetboek van Strafvordering om aan te tonen dat is voldaan aan het vereiste van professionele betrouwbaarheid, als bedoeld in respectievelijk artikel 7, §1, 2°, a), en 4° van het voorontwerp (punt 13);
5. in artikel 7, §1, 2°, a) en 4° van het voorontwerp de term "*met name*" te schrappen en in voorkomend geval het voorontwerp aan te vullen met andere (categorieën van) strafbare feiten die eveneens een invloed kunnen hebben op de goede uitoefening van de taken/functies inzake beheer, bestuur of besluitvorming bij de kredietserver (punt 15);
6. het voorontwerp in die zin aan te vullen dat het de frequentie/periodiciteit vastlegt waarmee het Centraal Strafregister door de FSMA moet worden geraadpleegd om haar in staat te stellen haar continu toezicht uit te oefenen overeenkomstig artikel 26 van het voorontwerp (punt 19);
7. artikel 8, §2, 4°, (ii) en 5°, (ii) van het voorontwerp aan te passen om de begrippen "kleine voorvallen", "goede reputatie" en "bewijs van openheid" te definiëren of minstens te preciseren (punt 22);
8. de termen "ten minste" in artikel 13, §2 en 17, §2 (punten 25 en 27) te schrappen;
9. wat de mogelijkheid van de FSMA betreft om haar standpunt bekend te maken op haar website, bij toepassing van artikel 30 §1, tweede lid, 1° van het voorontwerp:
 - het noodzakelijke en evenredige karakter van die mogelijkheid strikt te beoordelen teneinde het nagestreefde informatiedoel te bereiken en die mogelijkheid te rechtvaardigen in de Memorie van toelichting (punt 42);
 - de voorwaarden/criteria vast te leggen aan de hand waarvan de FSMA de noodzakelijkheid en de evenredigheid zal kunnen beoordelen van haar beslissing om haar standpunt bekend te maken in de mate die strikt noodzakelijk is om het beoogde doel, namelijk het informeren van het publiek, te bereiken (punt 42);
 - op voldoende duidelijke en nauwkeurige wijze te vermelden welk doel van informatieverstrekking aan de betrokken kredietnemers wordt nagestreefd met de

Advies 97/2024 - 21/21

bekendmaking van het standpunt van de FSMA; te preciseren dat de voorgenomen bekendmaking slechts uitzonderlijk kan gebeuren en dat zij zal gebeuren op de website van de FSMA (punten 37 en 43);

- te voorzien in passende waarborgen ter begeleiding van de publicatiemaatregel bedoeld in artikel 30, §1, tweede lid, 1°, van het voorontwerp (punt 44).



Voor de Autorisatie- en Adviesdienst,
Cédrine Molière, Directeur





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 97/2024 du 18 octobre 2024

Objet : Avant-projet de loi transposant la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédit et les acheteurs de crédit, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE (CO-A-2024-229)

Version originale

Introduction :

L'avis concerne un avant-projet de loi qui entend assurer, dans l'ordre juridique belge, la transposition de la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 *sur les gestionnaires de crédit et les acheteurs de crédit, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE* (ci-après « l'avant-projet »). Cette directive vise à permettre aux établissements de crédits de vendre des « prêts non performants » figurant à leur bilan à d'autres opérateurs (« acheteurs de crédits »), sur des marchés secondaires.

L'Autorité émet des observations notamment afin de mieux encadrer :

- le traitement de l'extrait de casier judiciaire visant à démontrer le respect de l'exigence d'honorabilité professionnelle notamment par les membres de l'organe de direction ou d'administration au sein des gestionnaires de crédit ;
- la faculté pour la FSMA de rendre publique sa position quant à la constatation d'infraction aux dispositions de la loi en projet.

Pour une liste intégrale des remarques, il est renvoyé au dispositif.

Le Service d'Autorisation et d'Avis de l'Autorité de protection des données (ci-après « l'Autorité »),
Présent.e.s : Mesdames Juline Deschuyteneer, Cédrine Morlière et Griet Verhenneman et Messieurs Yves-Alexandre de Montjoye, Bart Preneel et Gert Vermeulen;

Pour les textes normatifs émanant de l'Autorité fédérale, de la Région de Bruxelles-Capitale et de la Commission communautaire commune, les avis sont en principe disponibles en français et en néerlandais sur le site Internet de l'Autorité. La « Version originale » est la version qui a été validée collégialement. Le service de traduction de l'Autorité prépare la « Traduction » sur cette base.

Avis 97/2024 - 2/20

Vu la loi du 3 décembre 2017 *portant création de l'Autorité de protection des données*, en particulier les articles 23 et 26 (ci-après « LCA »);

Vu l'article 43 du règlement d'ordre intérieur selon lequel les décisions du Service d'Autorisation et d'Avis sont adoptées à la majorité des voix ;

Vu le règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 *relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE* (ci-après « RGPD »);

Vu la loi du 30 juillet 2018 *relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel* (ci-après « LTD ») ;

Vu la demande d'avis de Monsieur Pierre-Yves Dermagne, Vice-premier ministre et ministre de l'Economie et du Travail reçue le 4 juillet 2024 ;

Vu les informations complémentaires reçues le 30 août et le 13 septembre 2024 ;

Émet, le 18 octobre 2024, l'avis suivant :

I. OBJET ET CONTEXTE DE LA DEMANDE D'AVIS

1. En date du 4 juillet 2024, le Vice-premier ministre et ministre de l'Economie et du Travail a sollicité l'avis de l'Autorité concernant les articles 5, 15° ; 7, §1^{er}, 2°, 3° et 4° ; 8 ; 10, §1^{er}, 4° ; 13, §2 ; 17, §2, 1°, i) ; 22, §1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° et 30, §1^{er}, 1° de l'avant-projet.
2. Ainsi que son intitulé l'indique, l'avant-projet vise à assurer une transposition fidèle en droit belge de la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 *sur les gestionnaires de crédit et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE* (ci-après la « directive 2021/2167 »). Selon l'Exposé des motifs du projet, l'objet principal de cette directive est de « *créer un environnement propre à permettre aux établissements de crédit¹ de traiter le problème des 'prêts non performants'² figurant à leur bilan, et de réduire*

¹ Il s'agit d'un établissement de crédit au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 1), du Règlement (UE) n°575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 (article 5, 1° de l'avant-projet et article 3.1) de la directive 2021/2167).

² « Un contrat de crédit non performant » est défini comme étant « un contrat de crédit classé comme exposition non performante conformément à l'article 47bis du règlement (UE) n° 575/2013 » (voir l'article 5, 14° du projet et l'article 3, 13 de la directive 2021/2167). En vertu de l'article 47bis précité, un contrat de crédit est considéré comme non performant lorsque l'emprunteur ne pourra probablement pas s'acquitter intégralement de ses obligations de crédit ou l'arriéré de l'emprunteur est supérieur à 90 jours.

Avis 97/2024 - 3/20

le risque d'une accumulation future de nouveaux prêts de ce type ». Le législateur européen a en effet estimé important que si l'encours des prêts non performants d'un établissement de crédit devenait trop élevé, ce dernier devait être en mesure de vendre de tels prêts à d'autres opérateurs sur des marchés secondaires efficaces, concurrentiels et transparents. La directive 2021/2167 vise ainsi à favoriser le développement dans l'Union européenne de marchés secondaires des prêts non performants, en supprimant les obstacles et en établissant des mesures de protection concernant le transfert de tels prêts par les établissements de crédits à des acheteurs de crédits, tout en protégeant les droits des emprunteurs. Dans cette optique, ce cadre européen requiert des gestionnaires de crédits³ qu'ils soient agréés et assujettis à la surveillance d'autorités compétentes nationales de leur Etat membre d'origine et imposent des obligations à charge desdits gestionnaires de crédit, des établissements de crédit et des acheteurs de crédit⁴.

3. En Belgique, l'agrément des gestionnaires de crédit de droit belge est octroyé par l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA). La demande et l'octroi d'un tel agrément entraîne des traitements de données à caractère personnel des personnes physiques qui sont gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et délégués à la gestion journalière ou qui détiennent des participations qualifiées au sens de l'article 4, §1^{er}, point 36) du règlement (UE) n° 575/2013⁵ (ci-après « les personnes qui détiennent des participations qualifiées ») au sein du gestionnaire de crédit concerné. Les obligations incombant auxdits gestionnaires de crédit, aux établissements de crédits et aux acheteurs de crédit sont susceptibles d'engendrer également des traitements de données à caractère personnel concernant les acheteurs de crédit (ou les personnes qui sont membres de l'organe de direction ou d'administration) et les emprunteurs⁶.
4. Seules les dispositions de l'avant-projet suscitant des commentaires en termes de protection des données à caractère personnel sont analysées dans le cadre du présent avis.

II. EXAMEN DE LA DEMANDE D'AVIS

³ Il s'agit de « toute personne morale qui, dans le cadre de son activité commerciale, gère et fait exécuter les droits et les obligations liés aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, pour le compte d'un acheteur de crédits, et qui exerce au moins une ou plusieurs activités de gestion de crédits ». (voir l'article 5, 8 du projet et l'article 3, 8) de la directive 2021/2167)

⁴ Il s'agit de « toute personne physique ou morale, autre qu'un établissement de crédit, qui achète les droits que détient un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, dans le cadre de l'exercice de ses activités commerciales ou professionnelles, conformément aux dispositions légales ou réglementaires de droit belge et au droit de l'Union européenne applicables » (voir article 5, 6° du projet et article 3, 6) de la directive 2021/2167).

⁵ Le règlement (UE) n° 575/2013 concerne les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit. Une « participation qualifiée » au sens de l'article 4, §1^{er}, 36) de ce règlement est défini comme « le fait de détenir dans une entreprise, directement ou indirectement, une participation qui représente au moins 10 % du capital ou des droits de vote, ou qui permet d'exercer une influence notable sur la gestion de cette entreprise ».

⁶ Il s'agit d'« une personne morale ou physique qui a conclu un contrat de crédit avec un établissement de crédit, y compris son ayant-droit ou cessionnaire » (voir l'article 5, 3° du projet et l'article 3, 3) de la directive 2021/2167).

1. Articles 7 et 8 de l'avant-projet : conditions et procédure d'agrément

5. **L'article 7 de l'avant-projet** (qui vise à transposer fidèlement l'article 5 de la directive 2021/2167) liste les **conditions d'agrément** auxquelles un demandeur doit satisfaire pour se voir octroyer l'agrément en tant que gestionnaire de crédit de droit belge par la FSMA. Parmi celles-ci, figurent l'exigence selon laquelle les gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et délégués à la gestion journalière doivent disposer en permanence de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de leur fonction.

Conformément à **l'article 7, §1^{er}, 2^o, a)**, cette exigence d'honorabilité professionnelle est démontrée par le fait que les personnes précitées disposent d'un « *casier judiciaire ou tout autre équivalent national vierge de toute infraction pénale pertinente, liée notamment à une atteinte aux biens, à des services et activités financiers, au blanchiment de capitaux, à l'usure, à la fraude, aux infractions fiscales, à la violation du secret professionnel ou à l'intégrité physique, ainsi que de toute autre violation relevant de la législation relative aux sociétés, à la faillite, à l'insolvabilité ou à la protection des consommateurs* ».

De manière analogue, en vertu de **l'article 7, §1^{er}, 4^o** de l'avant-projet, les personnes qui détiennent des participations qualifiées au sein du gestionnaire de crédit doivent également démontrer le respect d'une condition d'honorabilité professionnelle suffisante, à l'aide d'un extrait du casier judiciaire.

6. **L'article 8 de l'avant-projet** (qui entend transposer fidèlement l'article 7 de la directive 2021/2167) concerne la **procédure d'agrément** des gestionnaires de crédit et décrit le contenu du dossier qui doit être transmis à la FSMA en vue de l'octroi de l'agrément. En vertu du **paragraphe 2** de l'article 8 de l'avant-projet, le demandeur doit, pour introduire valablement sa demande d'agrément en qualité de gestionnaire de crédits, fournir les données à caractère personnel suivantes et ce, « *Sans préjudice du droit de la FSMA de demander les informations complémentaires qu'elle juge nécessaires pour apprécier le dossier* » :

- les données d'identification des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et des délégués à la gestion journalière du gestionnaire de crédit ainsi que des personnes qui détiennent des participations qualifiées,
- un « *extrait de casier judiciaire destiné à des activités réglementées, qui ne remonte pas à plus de trois mois* » pour chaque catégorie de personnes précitées,
- une note explicative démontrant, « *selon les modalités définies par la FSMA* », l'honorabilité professionnelle visée,
- une note explicative démontrant, « *selon les modalités définies par la FSMA* », que les gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance

et des délégués à la gestion journalière du gestionnaire de crédit, disposent, ensemble, de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction.

7. En l'état de l'avant-projet, la formulation de la partie de phrase (« *Sans préjudice du droit de la FSMA de demander les informations complémentaires qu'elle juge nécessaires pour apprécier le dossier* ») peut être interprétée comme donnant la possibilité à la FSMA de réclamer des informations totalement autres (non pertinentes) que celles énumérées dans l'avant-projet, ce qui peut poser question au regard du principe de minimisation des données. De plus, elle affecte la prévisibilité de l'avant-projet dans la mesure où cette partie de phrase peut être interprétée comme laissant le demandeur d'agrément dans une incertitude quant aux informations nécessaires et pertinentes qu'il doit soumettre à la FSMA pour obtenir l'agrément.
8. Si l'intention visée par cette partie de phrase est de permettre à la FSMA de réclamer d'autres informations et documents potentiellement pertinents pour lui permettre d'évaluer le respect des exigences requises par la loi en projet afin d'octroyer l'agrément en tant que gestionnaire de crédit, il convient de le mentionner de manière explicite dans l'avant-projet. Si l'intention est de permettre à la FSMA de réclamer au demandeur d'agrément des informations pour préciser, clarifier ou compléter sa demande d'agrément qui comporterait des imprécisions, des contradictions ou serait incomplète, cela devrait ressortir explicitement de l'article 8, §2 de l'avant-projet, ce qui n'est pas le cas actuellement. Dans tous les cas, il convient de **clarifier la formulation de cette phrase** afin qu'y soit reflété l'intention réellement poursuivie et afin de répondre au mieux aux principes de prévisibilité et de minimisation des données.
 - a) Données d'identification
9. En ce qui concerne les **données d'identification, l'article 5, 15° de l'avant-projet** définit cette notion comme étant :
 - Le nom, les prénoms, l'adresse du domicile et le numéro de registre national pour les personnes physiques inscrites au registre national,
 - Le nom, le prénom, le lieu et la date de naissance ainsi que l'adresse du domicile pour les personnes physiques non inscrites au registre national.
10. S'agissant de **l'utilisation du numéro d'identification au Registre national** (pour les personnes physiques inscrites au Registre national), l'Autorité en profite pour rappeler que conformément à l'article 87 du RGPD, les Etats membres adoptant un numéro d'identification national doivent veiller à ce qu'il ne soit utilisé que sous réserve de garanties appropriées pour les droits et libertés de la personne concernée. L'article 8 de la loi du 8 août 1983 *organisant un registre national des personnes physiques* limite l'utilisation du numéro d'identification du Registre

Avis 97/2024 - 6/20

aux tâches d'intérêt général et dispense d'autorisation préalable par arrêté ministériel les organismes qui sont habilités à utiliser ce numéro à cet effet par ou en vertu d'une loi. Toute disposition légale qui prévoit une telle utilisation doit prévoir un minimum de garanties. Comme la Commission de protection de la vie privée (CPVP), prédécesseur en droit de l'Autorité, a déjà eu l'occasion de le mettre en évidence^[1], « *de telles garanties impliquent :*

- *que l'utilisation d'un numéro d'identification général soit limitée aux cas où il est strictement nécessaire étant donné que son utilisation implique des risques en termes d'interconnexion de fichiers,*
- *que les finalités de cette utilisation soient précisées clairement et explicitement afin que l'on puisse entrevoir les types de traitements visés^[2],*
- *que la durée de conservation de ce numéro et ses éventuelles communications à des tiers soient également encadrées,*
- *que des mesures techniques et organisationnelles encadrent adéquatement son utilisation sécurisée et*
- *que le non-respect des dispositions encadrant son utilisation soit sanctionné au moyen de sanctions effectives, proportionnées et dissuasives ».*

11. Il s'ensuit que, conformément aux principes de légalité et de prévisibilité, toute disposition légale qui prévoit l'utilisation du numéro d'identification du Registre national doit prévoir à tout le moins clairement la finalité concrète pour laquelle ce numéro d'identification sera utilisé. Or, l'avant-projet est muet sur ce point. Selon les informations complémentaires, **la finalité est de s'assurer de l'identité certaine** des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et des délégués à la gestion journalière ainsi que des personnes qui détiennent des participations qualifiées au sein du gestionnaire de crédit qui fait la demande d'agrément. Il y a dès lors lieu de **compléter l'avant-projet** à cet égard en mentionnant **la finalité concrète** pour laquelle l'utilisation du numéro d'identification du Registre national est nécessaire.

12. En ce qui concerne l'identification des personnes physiques qui ne sont pas inscrites au Registre national, l'Autorité suppose que la date de naissance est une donnée adéquate, pertinente et limitée à ce qui est nécessaire afin d'identifier de manière certaine les personnes physiques visées. Pour ce qui concerne la collecte du **lieu de naissance**⁷ à cette fin, l'Autorité estime en revanche

^[1] Avis 19/2018 du 29 février 2018 sur l'avant-projet de loi portant des dispositions diverses « Intérieur ».

^[2] Enoncer uniquement « l'identification » comme finalité d'utilisation du numéro d'identification du Registre national ne répond pas à ces critères. Les raisons pour lesquelles l'identification est réalisée et le cadre de l'utilisation de ce numéro doivent être précisés de manière telle que l'on puisse entrevoir les types de traitements qui seront réalisés à l'aide de ce numéro.

⁷ Le lieu de naissance peut potentiellement être une donnée sensible au sens de l'article 9.1 du RGPD dès lors qu'il peut en être déduit, le cas échéant, l'origine raciale ou ethnique.

Avis 97/2024 - 7/20

qu'il ne s'agit pas d'une donnée adéquate, pertinente ni nécessaire. Elle suggère donc de la **supprimer de l'article 5, 15° de l'avant-projet**, à moins que le caractère nécessaire et pertinent de la collecte de cette donnée ne soit explicitement justifié dans le commentaire de l'article.

b) Extrait de casier judiciaire

13. En ce qui concerne **l'extrait de casier judiciaire**, l'avant-projet gagnerait en prévisibilité si, ainsi que cela ressort des informations complémentaires, **l'article 8, §2, 4°, (i) et 5° (i)** se référerait explicitement à l'extrait de casier judiciaire visé à l'article 596, alinéa 1^{er} du Code d'instruction criminelle afin de démontrer le respect de l'exigence d'honorabilité professionnelle, telle que visée respectivement à l'article 7, §1^{er}, 2°, a) et 4° de l'avant-projet.
14. L'Autorité rappelle que les données à caractère personnel relatives aux condamnations pénales constituent une catégorie particulière de données à laquelle une interdiction de traitement s'applique (article 10 du RGPD). Le traitement de cette catégorie de données ne peut être effectué que sous le contrôle de l'autorité publique, ou si le traitement est autorisé par le droit de l'Union ou par le droit d'un État membre qui prévoit des garanties appropriées pour les droits et libertés des personnes concernées. Tout registre complet des condamnations pénales ne peut être tenu que sous le contrôle de l'autorité publique.
15. L'Autorité accueille favorablement le fait que l'avant-projet reprend de manière fidèle la liste des infractions pénales pertinentes pour apprécier le respect de l'exigence relative à l'honorabilité professionnelle⁸, telles qu'énumérées par la directive 2021/2167. Toutefois, afin de respecter le principe de minimisation (qui est une application du principe de proportionnalité) ainsi que le principe de légalité, il conviendrait que cette liste d'infractions soit exhaustive, et que l'utilisation du terme « *notamment* » soit omise de l'avant-projet⁹. En effet, le terme « *notamment* » laisse sous-entendre que d'autres infractions pénales que celles énumérées dans l'avant-projet pourraient être traitées afin de vérifier le respect de la condition relative à l'honorabilité professionnelle, ce qui peut exposer les personnes concernées à un risque de traitement de données disproportionné ou excessif. De plus, l'utilisation du terme « *notamment* » conduit à

⁸ Pour rappel (voir le point 5 ci-dessus), l'exigence d'honorabilité professionnelle est démontrée par le fait que les personnes concernées disposent d'un « *casier judiciaire ou tout autre équivalent national vierge de toute infraction pénale pertinente, liée notamment à une atteinte aux biens, à des services et activités financiers, au blanchiment de capitaux, à l'usure, à la fraude, aux infractions fiscales, à la violation du secret professionnel ou à l'intégrité physique, ainsi que de toute autre violation relevant de la législation relative aux sociétés, à la faillite, à l'insolvabilité ou à la protection des consommateurs* ».

⁹ Par souci d'exhaustivité, l'Autorité souhaite souligner qu'elle comprend que l'intention du législateur est d'effectuer une transposition fidèle de la directive 2021/2167 qui se réfère elle-même au terme « *notamment* ». Cela étant, le considérant 51 de ladite directive expose que le RGPD s'applique au traitement de données à caractère personnel aux fins de la présente directive et que, en particulier, lorsque des données à caractère personnel font l'objet d'un traitement aux fins de la présente directive, le principe de proportionnalité devrait être respecté.

reporter dans le chef de la FSMA le soin de décider si d'autres infractions pénales que celles énumérées ne seraient pas pertinentes pour évaluer le respect de l'exigence de l'honorabilité professionnelle, ce qui affecte le respect du principe de prévisibilité. Il y a dès lors lieu de **supprimer** le terme « *notamment* » et de **compléter**, le cas échéant, l'avant-projet par d'autres (catégories d') infractions pénales qui sont également susceptibles d'impacter l'exercice correct des tâches/fonctions de gestion, d'administration ou de décision au sein du gestionnaire de crédit.

16. Par souci de complétude, l'Autorité constate que l'exigence d'honorabilité professionnelle est remplie pour les gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière lorsqu'elle est nécessaire à l'exercice de leur fonction alors que pour les personnes qui détiennent des participations qualifiées, cette exigence est remplie lorsqu'elle est suffisante. Outre que l'article 5.1.b) et d) de la directive 2021/2167 prévoit que l'honorabilité professionnelle doit être suffisante pour toutes les personnes précitées, l'Autorité ne comprend pas, *a priori*, la raison de cette distinction entre, d'une part, les gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière et, d'autre part, les personnes qui détiennent des participations qualifiées, dans la mesure où cette dernière catégorie de personnes peut aussi, par le biais de sa participation au sein du gestionnaire de crédit, exercer une influence notable sur la gestion dudit gestionnaire. Il y aurait lieu dès lors de **revoir l'article 7, §1^{er}, 2° et 4° de l'avant-projet** à la lumière de ces observations.
17. Conformément au principe de minimisation des données, il importe que l'extrait de casier judiciaire se limite à révéler **si oui ou non** les personnes concernées répondent à l'exigence d'absence de condamnations pénales pertinentes visées, afin que le demandeur puisse obtenir son agrément en tant que gestionnaire de crédit.
18. Conformément à **l'article 26** de l'avant-projet, la FSMA doit évaluer le respect continu par les gestionnaires de crédit des exigences énoncées dans les dispositions en projet qui leur sont applicables, dont notamment le respect de la condition relative à l'honorabilité professionnelle par les gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance, les délégués à la gestion journalière ainsi que des personnes qui détiennent des participations qualifiées dans le gestionnaire de crédit. L'Autorité relève qu'en vertu de l'article 3, 1°, f) de la loi du 5 mai 2014 *garantissant le principe de la collecte unique des données dans le fonctionnement des services et instances qui relèvent de ou exécutent certaines missions pour l'autorité et portant simplification et harmonisation des formulaires électroniques et papier*, cette loi s'applique à la FSMA. En application du principe de collecte unique prévu par cette loi, la FSMA doit donc recourir, dans la mesure du possible, au Casier judiciaire central pour effectuer l'évaluation du respect continu de l'exigence relative à l'honorabilité professionnelle qui lui incombe en vertu de l'article

Avis 97/2024 - 9/20

26 de l'avant-projet¹⁰. Une telle approche permet en plus de garantir que les données que la FSMA consultera à cette fin sont exactes et mises à jour, conformément à ce qu'exige l'article 5.1.d) du RGPD.

19. De plus, eu égard à l'ingérence importante dans les droits et libertés des personnes concernées engendrée par le caractère sensible que revêt l'extrait de casier judiciaire visé, il convient de **compléter** l'avant-projet afin qu'il détermine la **fréquence/périodicité à laquelle le Casier judiciaire central devra être consulté par la FSMA, dans la mesure de ce qui est strictement nécessaire**, afin de lui permettre d'exercer son contrôle continu en vertu de l'article 26 de l'avant-projet et ce, à titre de garantie pour les droits et libertés des personnes concernées.

c) Notes explicatives

20. En ce qui concerne la **note explicative démontrant l'honorabilité professionnelle**, l'article **8, §2, 4°, (ii) et 5°, (ii) de l'avant-projet** prévoit que les modalités de cette note sont définies par la FSMA et indique quelles sont les conditions d'honorabilité professionnelle devant être démontrées en se référant à l'article 7, §1^{er}, 2^o¹¹ pour les gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et des délégués à la gestion journalière et en se référant à l'article 7, §1^{er}, 4^o¹², pour les personnes qui détiennent des participations qualifiées. De même, l'article **8, §2, 6°** de l'avant-projet prévoit que c'est la FSMA qui définit les modalités de la **note explicative démontrant** que les gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent, ensemble, de **l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction**, en se référant à l'article 7, §1^{er}, 3° de l'avant-projet.

¹⁰ Voir également en ce sens l'avis n° 18/2020, point 15 (<https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-18-2020.pdf>)

¹¹ Il s'agit de démontrer que :

a) les gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et des délégués à la gestion journalière disposent d'un casier judiciaire ou tout autre équivalent national vierge de toute infraction pénale pertinente, liée notamment à une atteinte aux biens, à des services et activités financiers, au blanchiment de capitaux, à l'usure, à la fraude, aux infractions fiscales, à la violation du secret professionnel ou à l'intégrité physique, ainsi que de toute autre violation relevant de la législation relative aux sociétés, à la faillite, à l'insolvabilité ou à la protection des consommateurs;

b) les effets cumulatifs d'incidents mineurs ne portent pas atteinte à la bonne réputation des personnes précitées ;

c) personnes précitées ont toujours fait preuve de transparence, d'ouverture et de coopération dans leurs relations antérieures avec les autorités de surveillance et de réglementation;

d) personnes précitées ne font l'objet d'aucune procédure d'insolvabilité en cours et n'ont jamais été déclarés en faillite, à moins d'avoir été réhabilités conformément au droit national qui leur est applicable.

¹² Il s'agit de démontrer que les personnes qui détiennent des participations qualifiées :

a) disposent d'un casier judiciaire ou tout autre équivalent national vierge de toute infraction pénale pertinente, liée notamment à une atteinte aux biens, à des services et activités financiers, au blanchiment de capitaux, à l'usure, à la fraude, aux infractions fiscales, à la violation du secret professionnel ou à l'intégrité physique, ainsi que de toute autre violation relevant de la législation relative aux sociétés, à la faillite, à l'insolvabilité ou à la protection des consommateurs, et

b) ne font l'objet d'aucune procédure d'insolvabilité en cours et n'ont jamais été déclarés en faillite, à moins d'avoir été réhabilités conformément au droit national qui leur est applicable.

21. Il convient de rappeler que le respect des principes de légalité et de prévisibilité requiert que les données à caractère personnel qui seront reprises dans les notes explicatives visées et qui sont nécessaires à la vérification par la FSMA du respect des exigences relatives à l'honorabilité professionnelle et à l'expertise adéquate des personnes concernées soient identifiables de manière certaine et non ambiguë dans l'avant-projet. De plus, selon le Conseil d'Etat, l'attribution d'un pouvoir réglementaire à un organisme public, tel que la FSMA, n'est en principe pas conforme aux principes généraux de droit public¹³.
22. En ce qui concerne la note explicative relative à l'honorabilité professionnelle, bien que la formulation des conditions d'honorabilité professionnelle reprend fidèlement ce que prévoit l'article 5 de la directive 2021/2167, l'Autorité estime toutefois que deux des conditions qui concernent les gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière sont formulées en de termes relativement larges, de sorte que l'application de l'avant-projet afin de vérifier le respect de ces deux conditions pourrait ne pas être suffisamment prévisible pour les personnes concernées. Il s'agit de la condition relative à l'absence d'atteinte à la bonne réputation de ces personnes par les effets cumulatifs d'incidents mineurs (que faut-il comprendre par « incidents mineurs » ? par « bonne réputation » ?) et de la condition relative à la preuve de la transparence, de l'ouverture et de la coopération dans les relations avec les autorités de surveillance et de réglementation (que faut-il comprendre par la « preuve d'ouverture » ?). L'avant-projet gagnerait dès lors en prévisibilité si les notions d'« incidents mineurs », de « bonne réputation » et de « preuve d'ouverture » étaient définies, ou à tout le moins, précisées dans l'avant-projet. Il conviendrait d'**adapter** l'avant-projet sur ce point.
23. En ce qui concerne la note explicative relative à l'expertise adéquate, l'Autorité estime qu'en égard à la définition de « gestionnaire de crédits » (article 5, 8° de l'avant-projet) et d'« activités de gestion de crédits » (article 5, 10° de l'avant-projet)¹⁴, les données pertinentes et nécessaires à

¹³ Voir notamment l'avis 70.897/3 du 28 mars 2022 sur un projet d'arrêté royal « relatif à l'identification et l'enregistrement de certains ongulés, des volailles, des lapins et de certains oiseaux », point 8.2 : « L'attribution d'un pouvoir réglementaire à un organisme public, comme l'AFSCA, n'est en principe pas conforme aux principes généraux de droit public en ce qu'il est ainsi porté atteinte au principe de l'unité du pouvoir réglementaire et qu'un contrôle parlementaire direct fait défaut. Cette observation vise d'autant plus l'attribution d'un pouvoir réglementaire à des organismes privés tels que les associations de lutte contre les maladies des animaux.

En outre, les garanties dont est assortie la réglementation classique, telles que celles en matière de publication, de contrôle préventif exercé par le Conseil d'Etat, section de législation, et de rang précis dans la hiérarchie des normes, sont absentes. Pareilles délégations ne se justifient dès lors que dans la mesure où elles sont très limitées et ont un caractère non politique, en raison de leur portée secondaire ou principalement technique. Les organismes qui doivent appliquer la réglementation concernée doivent être soumis à cet égard tant à un contrôle juridictionnel qu'à un contrôle politique. [...] ».

¹⁴ L'article 5, 10° est libellé comme suit :

« 'activités de gestion de crédits' : une ou plusieurs des activités suivantes :

- a) la perception ou le recouvrement auprès de l'emprunteur, conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, des paiements dus liés aux droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même ;
- b) la renégociation avec l'emprunteur, conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, de toute clause ou condition liée aux droits de créancier au titre d'un contrat de crédit, ou au contrat de crédit lui-même,

la vérification de l'expertise visée semblent identifiables de manière certaine et non ambiguë. Il reviendra à la FSMA de s'assurer que seules les données nécessaires et pertinentes à cette fin soient bien collectées par le biais de la note explicative.

2. Articles 13, §2 et 17, §2 : obligation de communication imposée aux acheteurs de crédit, gestionnaires de crédits et établissements de crédits

24. **L'article 13 de l'avant-projet** (qui vise à transposer l'article 10 de la directive 2021/2167) mentionne en son **paragraphe 2** les informations/données qui doivent être communiquées à l'emprunteur par l'acheteur de crédits ou le gestionnaire de crédit, après le transfert des droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou la cession du contrat de crédit non performant lui-même, à un acheteur de crédits, et en tout état de cause avant le premier recouvrement de créances, mais également à chaque fois que cela est demandé par l'emprunteur. L'article 13, §2, précise que cette communication comprend « *au moins* » les éléments suivants :

- « 1° des informations sur le transfert qui a eu lieu, y compris la date du transfert ;
- 2° l'identité et les coordonnées de l'acheteur de crédits ;
- 3° l'identité et les coordonnées du gestionnaire de crédits, de l'établissement de crédit ou du prêteur qui a été nommé pour exercer des activités de gestion de crédits ;
- 4° s'il a été nommé, la preuve de l'agrément du gestionnaire de crédits ;
- 5° le cas échéant, l'identité et les coordonnées du prestataire de services de gestion de crédits ;
- 6° présenté de manière bien visible, un point de contact auprès de l'acheteur de crédits ou du gestionnaire de crédits, de l'établissement de crédit ou du prêteur qui a été nommé pour exercer des activités de gestion de crédits, ainsi que, le cas échéant, du prestataire de services de gestion de crédits, qui fourniront des informations si nécessaire ;
- 7° des informations sur les montants dus par l'emprunteur au moment de la communication, précisant ce qui est dû au titre du capital, des intérêts, des commissions et des autres frais autorisés ;
- 8° une déclaration indiquant que toutes les dispositions légales pertinentes du droit de l'Union et du droit belge relatives notamment à l'exécution des contrats, à la protection des consommateurs, aux droits des emprunteurs et au droit pénal continuent de s'appliquer ;
- 9° le nom, l'adresse et autres coordonnées des autorités compétentes de l'État membre dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située, et auprès desquelles l'emprunteur peut déposer une réclamation. »

conformément aux instructions données par l'acheteur de crédits, lorsque le gestionnaire de crédits n'est pas un intermédiaire de crédit au sens du Code de droit économique ;

- c) la gestion des réclamations liées aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même ;

l'information adressée à l'emprunteur concernant toute modification des taux d'intérêt ou des frais ou concernant les paiements dus liés aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même. »

25. L'Autorité comprend que cette disposition entend assurer une transposition fidèle de l'article 10.2 de la directive 2021/2167. Toutefois, elle est d'avis qu'il conviendrait de supprimer l'expression « *au moins* », dans la mesure où l'utilisation d'une telle expression laisse sous-entendre que des données autres que celles qui sont mentionnées peuvent être traitées, ce qui affecte le principe de prévisibilité et de minimisation des données. Il conviendrait dès lors de **supprimer les termes « *au moins* »**, tout en s'assurant que les (catégories de) données qui doivent être communiquées à l'emprunteur soient listées de manière exhaustive dans l'avant-projet.

26. **L'article 17 de l'avant-projet** (qui vise à transposer l'article 15 de la directive 2021/2167) prévoit en son **paragraphe 2** les informations qui doivent « *au moins* » être communiquées par les établissements de crédits de droit belge qui transfèrent à un acheteur de crédits les droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou cèdent le contrat de crédit non performant lui-même, aux autorités compétentes de l'Etat membre dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'Etat membre dans lequel son administration centrale est située. En termes de données à caractère personnel, l'article 17, §2 prévoit qu'en l'absence d'identifiant d'entité juridique (legal entity identifier, LEI)¹⁵ de l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21¹⁶, les données suivantes doivent « *au moins* » être communiquées :

« i) l'identité de l'acheteur de crédits ou des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance ou des délégués à la gestion journalière de l'acheteur de crédits et des personnes qui détiennent des participations qualifiées dans l'acheteur de crédits, au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013 ; et

ii) l'adresse de l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21 ».

27. A l'instar des observations formulées ci-dessus au point 25 du présent avis, il conviendrait de **supprimer l'expression « *au moins* »**, tout en s'assurant que les (catégories de) données qui doivent être communiquées aux autorités compétentes visées soient listées de manière exhaustive dans l'avant-projet.

¹⁵ Il s'agit d'un code d'identification universel attribué à des personnes morales actives sur les marchés financiers. (<https://www.leicode.be/quest-ce-quun-code-lei/>)

¹⁶ L'article 21 est libellé comme suit :

« § 1er. Lors de la conclusion du transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou de la cession du contrat de crédit non performant lui-même, un acheteur de crédits qui n'est pas domicilié dans l'Union ou qui n'a pas son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union, désigne par écrit un représentant qui est domicilié dans l'Union ou qui a son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union.

§ 2. Pour toutes les questions relatives au respect continu de la présente loi, la FSMA s'adresse, en sus de l'acheteur de crédits ou au lieu de celui-ci, au représentant visé au paragraphe 1er. Lorsque ce dernier est établi en Belgique, il est pleinement responsable du respect des obligations imposées à l'acheteur de crédits par la présente loi. »

3. Article 30 : publication de la position de la FSMA quant à la constatation d'infraction à la loi en projet

28. **L'article 30, §1^{er}, alinéa 2, 1^o de l'avant-projet** prévoit que si la personne responsable de l'infraction aux dispositions de la loi en projet reste en défaut de remédier à la situation constatée au terme du délai fixé par le FSMA, la FSMA peut, la personne ayant pu faire valoir ses moyens, rendre publique sa position quant aux constatations qu'elle a faites en précisant l'identité de la personne responsable de la violation et la nature de celle-ci.

29. Il ressort des informations complémentaires qu'il s'agit d'une publication sur le site internet de la FSMA et que la personne responsable de l'infraction qui sera, par définition, la personne sur laquelle repose l'obligation légale concernée (à savoir soit un gestionnaire de crédit, soit un acheteur de crédit, soit, dans l'hypothèse visée à l'article 21 de l'avant-projet d'un acheteur de crédit relevant du droit d'un Etat tiers, un représentant désigné¹⁷) sera, dans la plupart des cas, une personne morale¹⁸. L'auteur de l'avant-projet indique que la seule hypothèse dans laquelle la personne responsable de l'infraction serait une personne physique est celle où un acheteur de crédit relevant d'un pays tiers, aurait désigné une personne physique comme représentant désigné en Belgique conformément à l'article 21 de l'avant-projet.

30. Pour autant que la mesure de publication, telle qu'envisagée par l'article 30, §1^{er}, alinéa 2, 1^o, de l'avant-projet, engendre un traitement de données à caractère personnel (et concerne donc une personne physique), l'Autorité souhaite attirer l'attention du demandeur sur le fait qu'elle a rendu récemment plusieurs avis sur la question de la publication de décisions judiciaires :

- Dans son avis n° 98/2022 du 13 mai 2022¹⁹, l'Autorité s'est prononcée sur la question de la publication de décisions judiciaires dans le cadre de la création d'un registre central pour les décisions de l'ordre judiciaire ;

¹⁷ En vertu de l'article 21, §2 de l'avant-projet, le représentant désigné établi en Belgique est pleinement responsable du respect des obligations imposées à l'acheteur de crédits par la loi en projet.

¹⁸ Le demandeur indique ce qui suit dans le cadre des informations complémentaires:

« Les gestionnaires de crédit sont obligatoirement des personnes morales (cfr. article 7, §1er, 1^o en projet).

La majorité des acheteurs de crédit devrait également revêtir un autre statut réglementé et être, en raison de ce statut, des personnes morales, à tout le moins pour ceux qui rachètent des crédits à la consommation et/ou des crédits hypothécaires. En effet, le Livre VII du Code de droit économique exige que les cessionnaires de contrats de crédit hypothécaire avec destination immobilière soient agréés en tant que prêteurs (établissement de crédit ou autres prêteurs agréés par la FSMA, qui sont obligatoirement des personnes morales (cfr. art. VII. 161 CDE). Le cessionnaire d'un contrat de crédit à la consommation ou d'un crédit hypothécaire avec une destination mobilière doit quant à lui obligatoirement être un prêteur, un assureur-crédit ou un organisme de mobilisation, qui seront également des personnes morales. Il n'est toutefois pas exclu que certains acheteurs de crédit ne soient pas réglementés (si le crédit cédé est ni un contrat de crédit hypothécaire, ni un contrat de crédit à la consommation au sens du Code de droit économique) et puissent, en théorie, être des personnes physiques. Toutefois, vu l'activité concernée (rachat de crédits non performants), cela paraît être un cas théorique uniquement. »

¹⁹ Cet avis est consultable ici : <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-98-2022.pdf>

- Dans son avis n° 108/2023 du 29 juin 2023²⁰, l'Autorité s'est prononcée sur la question de la publication de décisions par lesquelles le juge constate l'existence d'une discrimination dans le cadre d'une action en indemnisation ;
- Dans son avis n° 136/2023 du 19 septembre 2023²¹, l'Autorité s'est prononcée sur la question de la publication de décisions par lesquelles le juge constate l'existence d'une discrimination, dans le cadre d'une action en cessation.

31. Bien que l'avant-projet concerne la publication de décisions administratives et non judiciaires et que le contexte est différent (le secteur financier) de celui des avis précités, l'Autorité estime cependant que des enseignements généraux peuvent se dégager des avis précités et trouver à s'appliquer à l'avant-projet, soumis pour avis. En particulier, les enseignements suivants peuvent être relevés²² :

- La publication de décisions « nominatives » (c'est-à-dire qui identifie le contrevenant), à titre de sanction (et de dissuasion), dans le seul but de « naming and shaming » ne peut pas, en principe, être considérée comme poursuivant une finalité légitime au sens de l'article 5.1.b) du RGPD, à moins qu'un objectif d'intérêt général ne soit recherché²³ et que cette publication ne soit permise que dans des cas exceptionnels ;
- Pour autant que la finalité poursuivie puisse être considérée comme légitime, il importe que la norme législative qui met en place la faculté de publication énonce la/les finalité(s) poursuivie(s) par la publication de manière claire et précise ;
- Dans le respect du principe de minimisation, la publication doit être limitée à ce qui est strictement nécessaire à l'accomplissement de la/des finalité(s) qu'elle poursuit. Ceci a pour conséquence notamment qu'en principe, il faudra procéder à une publication anonymisée (ou pseudonymisée lorsqu'une anonymisation complète n'est pas possible compte tenu de la/des finalité(s) poursuivies) et que ce n'est que à titre d'exception, qu'une publication « nominative » peut avoir lieu. D'autres mesures comme la publication d'un résumé anonymisé de la décision ou une motivation rigoureuse de la décision de publier peuvent également être jugées nécessaires.

32. Etant donné l'existence de ce précédent, l'Autorité limite ici son analyse aux aspects qui sont propres à l'avant-projet.

²⁰ Cet avis est consultable ici: <https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-108-2023.pdf>

²¹ Cet avis est consultable ici: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-136-2023.pdf>

²² Voir également en ce sens l'avis n° 23/2024, point 15 (<https://www.autoriteprotectiondonnees.be/publications/avis-n-23-2024.pdf>)

²³ Voir par exemple l'avis n° 108/2023, note de bas de page 23 : « dans certaines hypothèses, une publicité adéquate de la sanction intervenue peut servir une finalité légitime. A titre d'exemple, l'on peut songer à la publication d'une liste d'exploitants de sites ou d'infrastructures touristiques sanctionnés dans les x dernières années pour défaut de sécurité étant donné qu'une telle publication sert la sécurité du public ».

33. L'auteur de l'avant-projet a été interrogé quant à la finalité concrète poursuivie par la publication envisagée ainsi que quant au caractère nécessaire et proportionné d'un tel traitement de données eu égard à la finalité poursuivie.
34. Il a répondu que l'article 30, §1^{er}, alinéa 2, 1^o, en projet constitue une transposition de l'article 23.1 et 2 de la directive 2021/2167 qui concerne les sanctions administratives et les mesures correctives que les autorités compétentes nationales peuvent adopter lorsqu'elles constatent une infraction aux dispositions nationales transposant ladite directive et que cet article laisse une certaine marge de manœuvre aux Etats membres pour déterminer dans leur droit national ces sanctions et mesures qui doivent être effectives, proportionnées et dissuasives²⁴. Le demandeur indique également que la publication d'une position des autorités compétentes est une mesure prévue habituellement dans les lois de contrôle du secteur financier comme alternative (facultative) à l'astreinte. Est ainsi cité, à titre d'exemples, notamment, les articles 314 et 315 de la loi du 4 avril 2014 *relative aux assurances* ou encore l'article XV.31/3 du Code de droit économique qui concerne les infractions audit Code commises par un prêteur ou un intermédiaire de crédit. Le demandeur précise que « *si la FSMA devait publier une position sans publier l'identité de l'entité concernée, la mesure perdrait son caractère effectif et dissuasif, sans compter l'intérêt que représente également cette mesure de publication pour prévenir le public (en l'occurrence les emprunteurs concernés) des constatations de la FSMA. Cette information du public n'est pas prévue dans l'hypothèse d'une procédure d'imposition d'astreintes.* »
35. Interrogé quant à l'objectif d'intérêt général concret qui est poursuivi par l'information du public visé, le demandeur a répondu ce qui suit :

« Selon l'infraction constatée et les circonstances factuelles du dossier, informer le public (et donc les emprunteurs existants ou potentiels) des constats de la FSMA (après que la personne responsable de l'infraction a été invitée, sans résultat, à remédier à la situation) peut présenter un intérêt pour éviter que cette infraction puisse leur causer des dommages. Tel serait, par exemple, le cas d'infractions aux obligations des gestionnaires de crédit et des acheteurs de crédit prescrites aux articles 12 et 13 en projet, notamment si l'infraction constatée par la FSMA consiste à fournir aux emprunteurs des informations fausses ou trompeuses (auquel cas il conviendrait d'informer le public du risque de recevoir de telles informations fausses ou trompeuses de la part de ce gestionnaire ou acheteur de crédit), ou si un gestionnaire de crédit devait réclamer des paiements qui contreviendraient à son interdiction de recevoir ou détenir des fonds d'emprunteurs.

²⁴ L'article 23.2 de la directive 2021/2167 est en effet libellé comme suit : « Les sanctions administratives et les mesures correctrices visées au paragraphe 1 sont effectives, proportionnées et dissuasives et comprennent au moins les suivantes :

- a) Le retrait d'un agrément permettant d'exercer des activités de gestionnaire de crédits ;
- b) Une injonction ordonnant au gestionnaire de crédits ou à l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, à son représentant désigné en vertu de l'article 19 de remédier à la violation et de mettre un terme au comportement en cause, et lui interdisant de le réitérer ;
- c) Des sanctions pécuniaires et administratives. »

La mise en balance de tels intérêts avec les intérêts de la personne concernée par la publication sera réalisée par le comité de direction de la FSMA qui, en tant qu'organe de décision d'une autorité administrative, doit appliquer les principes de droit administratif, dont le principe de proportionnalité et de motivation de sa décision. Le comité de direction de la FSMA tiendra notamment compte, dans sa décision, du fait que, le cas échéant, la personne responsable de l'infraction est une personne physique. »

36. L'Autorité comprend, à la lumière des informations complémentaires, que la finalité poursuivie par la publication, telle qu'envisagée par l'avant-projet, est non seulement de permettre le respect effectif, par la personne responsable de l'infraction, de la mesure d'injonction adoptée par la FSMA de remédier à l'infraction qu'elle a constatée (et donc de sanctionner cette personne de ne pas avoir remédié à l'infraction constatée dans le délai fixé par la FSMA), mais également d'informer le public, à savoir les emprunteurs existants ou potentiels, de l'infraction constatée afin qu'ils puissent se prémunir du risque de préjudice découlant de cette infraction. Elle rappelle²⁵ également que si la publication concerne une personne physique (ce qui sera rare), poursuivre une finalité de dissuasion ne peut pas être considéré comme admissible.
37. Dans la mesure où la finalité d'information du public poursuivie par la publication de la position de la FSMA, peut être considérée comme étant une « **mesure de prévention** » **visant à informer les emprunteurs existants et potentiels de la constatation d'une infraction afin qu'ils puissent se prémunir du risque de préjudice découlant de cette infraction**, une mesure de publication, telle qu'envisagée par l'avant-projet (avec précision de l'identité de la personne responsable de l'infraction) peut être considérée comme poursuivant une finalité légitime au sens de l'article 5.1.b) du RGPD et par conséquent, comme étant admissible, pour autant que les principes de proportionnalité ainsi que de légalité et de prévisibilité soient respectés et que des garanties appropriées soient prévues.
38. Afin de respecter le principe de proportionnalité²⁶, il y a lieu de rappeler qu'il revient à l'auteur de l'avant-projet de justifier dans l'Exposé des motifs le caractère nécessaire et proportionné de permettre à la FSMA de rendre publique sa position quant aux infractions constatées pour accomplir la finalité poursuivie. Ce qui n'est pas le cas en l'état de l'avant-projet.
39. Afin de garantir que la FSMA puisse procéder à une mise en œuvre proportionnelle de la mesure de publication envisagée (et par conséquent, assurer que le traitement de données découlant de

²⁵ Voir les observations formulées ci-dessus au point 31.

²⁶ Le principe de nécessité requiert non seulement d'évaluer l'efficacité du traitement envisagé aux fins de l'objectif poursuivi mais aussi de déterminer si ce traitement tel qu'il est envisagé constitue la voie la moins intrusive pour atteindre cet objectif.

Si la nécessité du traitement de données à caractère personnel est démontrée, il faut par ailleurs encore démontrer que celui-ci est proportionné (au sens strict) à l'objectif qu'il poursuit, c'est-à-dire qu'il existe un juste équilibre entre les différents intérêts en présence, droits et libertés des personnes concernées ; en d'autres termes, il y a lieu de vérifier que les inconvénients causés par le traitement tel qu'il est envisagé ne sont pas démesurés par rapport à l'objectif poursuivi.

Avis 97/2024 - 17/20

cette mesure de publication soit limité à ce qui est strictement nécessaire et proportionné afin d'atteindre la finalité poursuivie), l'avant-projet devrait prévoir des critères ou des conditions à l'aune desquelles la FSMA serait en mesure d'apprécier le caractère nécessaire et proportionné de la mesure de publication de sa position, eu égard aux circonstances factuelles du dossier concerné.

40. L'Autorité constate à cet égard que l'avant-projet met en place une gradation avant de permettre à la FSMA de rendre publique sa position, ce qui est une approche qui contribue à respecter le principe de proportionnalité. En effet, cette possibilité n'est permise que pour autant que la personne responsable de l'infraction n'a pas remédié à la situation constatée dans le délai que la FSMA a déterminé.
41. Cependant, la mesure de publication telle qu'envisagée par l'avant-projet pose question au regard du principe de proportionnalité. En effet, l'Autorité comprend que la mesure de publication envisagée peut être nécessaire et proportionnée si l'ensemble des emprunteurs sont concernés par l'infraction constatée par la FSMA. Mais qu'en est-il dans l'hypothèse où l'infraction constatée ne concerne qu'un seul emprunteur ou un nombre limité d'emprunteurs qui peuvent être raisonnablement joignables de manière directe (seuil qu'il appartiendrait au législateur de fixer) ? Dans cette hypothèse, ne serait-il pas suffisant, pour atteindre la finalité poursuivie, que la FSMA communique directement à l'/aux emprunteur(s) concerné(s) sa position quant aux infractions constatées qui leur sont préjudiciables (pour autant que la FSMA dispose de l'identité du/des emprunteurs impacté(s)) ? De plus, même si l'ensemble des emprunteurs est impacté par l'infraction constatée par la FSMA ou si le nombre d'emprunteurs impactés par l'infraction constatée est important, l'Autorité se demande dans quelle mesure la publication de sa position sur son site Internet serait réellement de nature à informer les emprunteurs concernés, si par exemple, il s'agit d'emprunteurs de crédit à la consommation.
42. Dans ces conditions, il incombe à l'auteur de l'avant-projet de veiller au respect du principe de proportionnalité, qui peut être à géométrie variable, selon les circonstances du cas d'espèce, ainsi que cela a été illustré au point ci-dessus. Il revient ainsi à l'auteur de l'avant-projet **d'apprécier de manière rigoureuse le caractère nécessaire et proportionné** de la possibilité de permettre à la FSMA de rendre publique sa position sur son site Internet afin d'atteindre la finalité d'information qui est poursuivie et de le **justifier dans l'Exposé des motifs**. Dans ce cadre, il lui revient de fixer dans l'avant-projet, le **seuil au-dessus duquel la publication de la position de la FSMA est justifié** et/ou tout autre **condition/critère**, à l'aune duquel/desquels la FSMA pourra apprécier le caractère nécessaire et proportionné de sa décision de rendre publique sa position, dans la mesure de ce qui est strictement nécessaire afin d'atteindre la finalité d'information qui est visée, et trouver le juste équilibre entre l'objectif d'intérêt général qui est poursuivi et les inconvénients causés par la publication envisagée dans les droits et libertés de la

personne responsable de l'infraction. Cela permettra d'assurer une mise en œuvre proportionnelle de la faculté octroyée à la FSMA de rendre publique sa position et participera également au respect des principes de légalité et de prévisibilité qui requièrent que les circonstances et les conditions dans lesquelles un traitement de données à caractère personnel peut avoir lieu soient précisées dans une norme de rang de loi.

43. Par ailleurs, pour autant que la publication envisagée par l'avant-projet concerne une personne physique (ce qui sera rare), il est important que l'avant-projet **mentionne de manière suffisamment claire et précise la finalité d'information des emprunteurs concernés qui est poursuivie par la publication de la position de la FSMA** (ainsi qu'elle a été identifiée au point 37 ci-dessus) sur son site Internet, afin de respecter les principes de légalité et de prévisibilité. Eu égard à l'ingérence importante causée par une telle publication dans les droits et libertés de la personne responsable de l'infraction, l'avant-projet devrait **préciser** que ce n'est **qu'à titre exceptionnel**, lorsque les conditions/critères (à définir par l'auteur de l'avant-projet) sont remplies que la FSMA peut décider de rendre publique sa position en précisant l'identité de la personne responsable de l'infraction, dans la mesure de ce qui est strictement nécessaire pour atteindre la finalité d'information poursuivie. Afin de satisfaire au mieux les principes de légalité et de prévisibilité, l'avant-projet devrait prévoir explicitement que la **publication se fera sur le site Internet de la FSMA**.
44. En ce qui concerne le respect du principe de minimisation, l'Autorité constate que l'article 30, §1^{er}, alinéa 2, 1^o prévoit que la publication concerne les constatations d'infraction faites en vertu de l'alinéa 1^{er} dudit article 30, §1^{er}, l'identité de la personne responsable de la violation et la nature de celle-ci. Cela n'appelle pas de remarques particulières.
45. A titre de **garanties appropriées**, l'Autorité estime que l'article 30, §1^{er}, alinéa 2, 1^o de l'avant-projet pourrait imposer à charge de la FSMA une **obligation de motivation spécifique** quant à sa décision de publier sa position en ce qui concerne l'infraction constatée et de rendre cette motivation publique, en même temps que sa position. De plus, l'Autorité relève l'importance de **limiter dans le temps l'accès à la publication d'une telle décision à ce qui est strictement nécessaire** afin d'atteindre la finalité poursuivie, à savoir, en l'occurrence, dès que la FSMA a constaté qu'il a été remédié à la situation infractionnelle constatée. Il convient de souligner la difficulté pratique et technique qui existe lorsqu'il s'agit de retirer des données qui ont été publiées sur Internet, même si la publication était de courte durée (par exemple, elles restent disponibles dans les moteurs de recherche et dans les archives Internet <https://archive.org/>).
46. Par souci de complétude, l'Autorité souhaite rappeler que même si la personne responsable de l'infraction sera, dans la plupart des cas, une personne morale et que par conséquent, la

Avis 97/2024 - 19/20

publication de l'identité du contrevenant ne tombera pas dans le champ d'application du RGPD, la personne morale concernée peut toutefois se prévaloir de la protection des articles 7 et 8 de la Charte à l'égard d'une telle identification dans la mesure où le nom légal de la personne morale identifie une ou plusieurs personnes physiques²⁷.

PAR CES MOTIFS,

L'AUTORITE

Est d'avis qu'il convient de :

1. clarifier la formulation de la partie de phrase introductive (« *Sans préjudice du droit de la FSMA de demander les informations complémentaires qu'elle juge nécessaires pour apprécier le dossier* ») à l'article 8, §2 de l'avant-projet (points 7 et 8) ;
2. compléter l'avant-projet afin de mentionner la finalité concrète pour laquelle l'utilisation du numéro d'identification du Registre national est nécessaire (point 11) ;
3. supprimer le lieu de naissance à l'article 5, 15° de l'avant-projet, à moins que le caractère nécessaire et pertinent de la collecte de cette donnée ne soit explicitement justifié dans le commentaire de l'article (point 12) ;
4. compléter l'article 8, §2, 4°, (i) et 5° (i) afin de se référer explicitement à l'extrait de casier judiciaire visé à l'article 596, alinéa 1er du Code d'instruction criminelle afin de démontrer le respect de l'exigence d'honorabilité professionnelle, telle que visée respectivement à l'article 7, §1er, 2°, a) et 4° de l'avant-projet (point 13) ;
5. à l'article 7, §1er, 2°, a) et 4° de l'avant-projet, supprimer le terme « *notamment* » et compléter, le cas échéant, l'avant-projet par d'autres (catégories d') infractions pénales qui sont également susceptibles d'impacter l'exercice correct des tâches/fonctions de gestion, d'administration ou de décision au sein du gestionnaire de crédit (point 15) ;
6. compléter l'avant-projet afin qu'il détermine la fréquence/périodicité à laquelle le Casier judiciaire central devra être consulté par la FSMA afin de lui permettre d'exercer son contrôle continu en vertu de l'article 26 de l'avant-projet (point 19) ;
7. adapter l'articles 8, §2, 4°, (ii) et 5°, (ii) de l'avant-projet afin de définir les notions d'« incidents mineurs », de « bonne réputation » et de « preuve d'ouverture », ou à tout le moins de les y préciser (point 22) ;
8. supprimer les termes « *au moins* » à l'article 13, §2 et 17, §2 (points 25 et 27) ;
9. en ce qui concerne la faculté octroyée à la FSMA de rendre publique sa position sur son site Internet, en application de l'article 30, §1^{er}, alinéa 2, 1° de l'avant-projet :

²⁷ Arrêt de la Cour de Justice de l'Union européenne du 9 novembre 2010, Volker und Markus Schecke, affaires jointes C-92/09 et C-93/09, point 53.

Avis 97/2024 - 20/20

- apprécier de manière rigoureuse le caractère nécessaire et proportionné de cette faculté afin d'atteindre la finalité d'information qui est poursuivie et le justifier dans l'Exposé des motifs (point 42) ;
- prévoir les conditions/critères, à l'aune desquels la FSMA pourra apprécier le caractère nécessaire et proportionné de sa décision de rendre publique sa position dans la mesure de ce qui est strictement nécessaire afin de réaliser la finalité d'information du public qui est visée (point 42) ;
- mentionner de manière suffisamment claire et précise la finalité d'information des emprunteurs concernés qui est poursuivie par la publication de la position de la FSMA ; préciser que ce n'est qu'à titre exceptionnel que la publication envisagée pourra avoir lieu, et qu'elle aura lieu sur le site Internet de la FSMA (points 37 et 43) ;
- prévoir les garanties appropriées accompagnant la mesure de publication visée à l'article 30, §1^{er}, alinéa 2, 1^o, de l'avant-projet (point 44).



Pour le Service d'Autorisation et d'Avis,
Cédrine Morlière, Directrice

