

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

3 juli 2026

WETSONTWERP

**tot omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225
van het Europees Parlement en
de Raad van 18 oktober 2023 inzake
kredietovereenkomsten voor consumenten en
tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG en
tot wijziging van sommige bepalingen
van het Wetboek van economisch recht**

**Tekst aangenomen
in tweede lezing**

door de commissie
voor Economie,
Consumentenbescherming
en Digitalisering

Zie:

Doc 56 **1531/ (2025/2026):**

- 001: Wetsontwerp.
- 002: Amendementen.
- 003: Verslag van de eerste lezing.
- 004: Artikelen aangenomen in eerste lezing.
- 005: Amendementen.
- 006: Verslag van de tweede lezing.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

3 juillet 2026

PROJET DE LOI

**transposant la directive (UE) 2023/2225
du Parlement européen et
du Conseil du 18 octobre 2023 relative
aux contrats de crédit aux consommateurs et
abrogeant la directive 2008/48/CE et
modifiant certaines dispositions
du Code de droit économique**

**Texte adopté
en deuxième lecture**

par la commission
de l'Économie,
de la Protection des consommateurs
et de la Digitalisation

Voir:

Doc 56 **1531/ (2025/2026):**

- 001: Projet de loi.
- 002: Amendements.
- 003: Rapport de la première lecture.
- 004: Articles adoptés en première lecture.
- 005: Amendements.
- 006: Rapport de la deuxième lecture.

04164

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
Anders.	: Anders.
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
ONAFH/INDÉP	: Onafhankelijk-Indépendant

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

HOOFDSTUK 1

Algemene bepaling

Artikel 1

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

Deze wet voorziet in de gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG.

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen van het Wetboek van economisch recht**Afdeling 1***Wijzigingen van boek I*

Art. 2

In artikel I.9 van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 3 mei 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de bepaling onder 35° worden de woorden “of notaris en die niet enkel een consument direct of indirect met een kredietgever in contact brengt” ingevoegd tussen de woorden “niet optreedt als kredietgever” en de woorden “, en die kredietbemiddelingsactiviteiten uitoefent”;

b) de bepalingen onder 51° en 52° worden vervangen als volgt:

“51° geoorloofde debetstand op een rekening: een uitdrukkelijke kredietopening waarbij een kredietgever een consument gelden ter beschikking stelt die het beschikbare tegoed op de betaalrekening van de consument te boven gaan;

52° overschrijding: een stilzwijgend aanvaarde debetstand op een rekening waarbij een kredietgever een consument gelden ter beschikking stelt die het beschikbare tegoed op de betaalrekening van de consument of de overeengekomen geoorloofde debetstand op een rekening overschrijden;”;

c) de bepaling onder 64° wordt vervangen als volgt:

CHAPITRE 1^{ER}**Disposition générale**Article 1^{er}

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

La présente loi transpose partiellement la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE.

CHAPITRE 2

Modifications du Code de droit économique**Section 1^{re}***Modifications du livre I^{er}*

Art. 2

À l'article I.9 du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 3 mai 2024, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans le 35°, les mots “ou de notaire et ne présente pas seulement, directement ou indirectement, un consommateur à un prêteur” sont insérés entre les mots “qui n'agit pas en qualité de prêteur” et les mots “, et qui, dans le cadre de ses activités commerciales ou professionnelles,”;

b) les 51° et 52° sont remplacés par ce qui suit:

“51° facilité de découvert: une ouverture de crédit explicite en vertu de laquelle un prêteur met à la disposition du consommateur des fonds qui dépassent le solde disponible du compte de paiement du consommateur;

52° dépassement: un découvert tacitement accepté en vertu duquel un prêteur met à la disposition du consommateur des fonds qui dépassent le solde disponible du compte de paiement du consommateur ou la facilité de découvert convenue;”;

c) le 64° est remplacé par ce qui suit:

“64° gelieerde kredietovereenkomst: een kredietovereenkomst waarbij geldt dat:

a) het betreffende krediet of de betreffende diensten uitsluitend dient/dienen ter financiering van een overeenkomst voor het leveren van bepaalde goederen of het verlenen van een bepaalde dienst, en

b) die twee overeenkomsten objectief gezien een commerciële eenheid vormen. Een commerciële eenheid wordt geacht te bestaan indien de leverancier van goederen of de dienstverlener zelf het krediet van de consument financiert of, in het geval van financiering door een derde, indien de kredietgever bij het markten, voorbereiden of sluiten van de kredietovereenkomst gebruikmaakt van de diensten van de leverancier van goederen of de dienstverlener, dan wel indien bepaalde goederen of de levering van een bepaalde dienst uitdrukkelijk worden vermeld in de kredietovereenkomst;”;

d) in de bepaling onder 71° worden de woorden “artikel 1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen” vervangen door de woorden “artikel 1, § 3, eerste lid, 1°, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen”;

e) de bepaling onder 79°/1 wordt ingevoegd, luidende:

“79°/1 personeel: elke natuurlijke persoon die, bij een kredietgever, rechtstreeks betrokken is bij de uitoefening van de volgende activiteiten:

a) de ontwikkeling van kredietovereenkomsten;

b) de reclame voor kredietovereenkomsten;

c) de kredietverlening, de kredietbemiddeling of de facilitering van kredietverlening;

d) de verlening van adviesdiensten;

e) de verlening van nevendiensten aan consumenten;

f) de uitvoering van een kredietovereenkomst;

en de natuurlijke persoon die rechtstreeks leiding geeft aan of toezicht houdt op dergelijke natuurlijke personen;”;

f) de bepaling onder 85° wordt aangevuld met de woorden “, die een afzonderlijke activiteit vormt ten opzichte van de verlening van krediet en ten opzichte van de kredietbemiddelingsactiviteiten bedoeld in de bepaling onder 94°”;

“64° contrat de crédit lié: un contrat de crédit dans le cadre duquel:

a) le crédit ou les services en question servent exclusivement à financer un contrat relatif à la fourniture de biens particuliers ou à la prestation d’un service particulier; et

b) ces deux contrats constituent, d’un point de vue objectif, une unité commerciale. Une unité commerciale est réputée exister lorsque le fournisseur de biens ou le prestataire de services finance lui-même le crédit au consommateur ou, en cas de financement par un tiers, lorsque le prêteur recourt aux services du fournisseur de biens ou du prestataire de services pour la commercialisation, la conclusion ou la préparation du contrat de crédit ou lorsque des biens particuliers ou la prestation d’un service particulier sont mentionnés spécifiquement dans le contrat de crédit;”;

d) dans le 71°, les mots “l’article 1^{er}, § 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse” sont remplacés par les mots “l’article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit”;

e) le 79°/1 est inséré, rédigé comme suit:

“79°/1 personnel: toute personne physique qui, auprès d’un prêteur, est directement impliquée dans l’exercice des activités suivantes:

a) l’élaboration de contrats de crédit;

b) la publicité de contrats de crédit;

c) l’octroi de crédits, l’intermédiation de crédit ou la facilitation de l’octroi de crédits;

d) la prestation de services de conseil;

e) la fourniture de services accessoires aux consommateurs;

f) l’exécution d’un contrat de crédit;

ainsi que les personnes physiques qui dirigent directement ou encadrent de telles personnes physiques;”;

f) le 85° est complété par les mots “et qui constitue une activité distincte de l’octroi de crédit et des activités d’intermédiation en crédit visées au 94°”;

g) de bepaling onder 94° wordt vervangen als volgt:

“94° kredietbemiddeling: de activiteit waarbij:

a) aan consumenten kredietovereenkomsten worden voorgesteld of aangeboden;

b) consumenten worden bijgestaan bij de voorbereiding of ander precontractueel beheer van andere dan de in de bepaling onder a) bedoelde kredietovereenkomsten; of

c) namens de kredietgever kredietovereenkomsten worden gesloten met consumenten.

Een kredietgever die de in het eerste lid bedoelde activiteit voor eigen rekening verricht, zonder een beroep te doen op een bemiddelaar, wordt ook geacht een activiteit van kredietbemiddeling uit te oefenen.”;

h) het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 95° tot 98°, luidende:

“95° precontractuele informatie: de informatie die wordt verstrekt voordat de consument door een kredietovereenkomst is gebonden of, waar van toepassing, door het indienen van een bindend kredietaanbod, en die de consument nodig heeft om verschillende kredietaanbiedingen te kunnen vergelijken en een geïnformeerd besluit te kunnen nemen over het al dan niet sluiten van de kredietovereenkomst;

96° profilering: profilering in de zin van artikel 4, 4), van 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;

97° vervroegde terugbetaling: de volledige of gedeeltelijke kwijting van de verplichtingen van de consument op grond van een kredietovereenkomst, vóór de datum die is overeengekomen in de kredietovereenkomst;

98° schuldadviesdiensten: individuele bijstand van technische, juridische of psychologische aard die wordt verleend door onafhankelijke professionals die met name geen kredietgevers, kredietbemiddelaars of kredietkopers of kredietsevicers in de zin van artikel 5, 6° en 8°, van de wet van 20 december 2024 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 zijn, ten behoeve van consumenten

g) le 94° est remplacé par ce qui suit:

“94° intermédiation en crédit: activité consistant à:

a) présenter ou proposer des contrats de crédit aux consommateurs;

b) assister les consommateurs en réalisant des travaux préparatoires ou d’autres travaux administratifs au stade précontractuel pour des contrats de crédit autres que ceux visés au a); ou

c) conclure des contrats de crédit avec des consommateurs pour le compte d’un prêteur.

Un prêteur qui exerce l’activité visée à l’alinéa 1^{er} pour son propre compte, sans faire appel à un intermédiaire, est également considéré comme exerçant une activité d’intermédiation en crédit.”;

h) l’article est complété par les 95° à 98° rédigés comme suit:

“95° informations précontractuelles: les informations qui sont fournies avant que le consommateur ne soit lié par un contrat de crédit ou, le cas échéant, par la soumission d’une offre de crédit contraignante et dont le consommateur a besoin pour pouvoir comparer diverses offres de crédit et décider, en connaissance de cause, s’il conclut ou non le contrat de crédit;

96° profilage: le profilage tel qu’il est défini à l’article 4, 4), du 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;

97° remboursement anticipé: l’acquittement, intégral ou partiel, par le consommateur des obligations qui lui incombent en vertu d’un contrat de crédit, avant la date convenue dans le contrat de crédit;

98° services de conseil aux personnes endettées: une aide personnalisée, de nature technique, juridique ou psychologique, apportée par des opérateurs professionnels indépendants qui ne sont pas, en particulier, des prêteurs, des intermédiaires de crédit ou des acheteurs de crédits ou des gestionnaires de crédits au sens de l’article 5, 6° et 8°, de la loi du 20 décembre 2024 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

die moeilijkheden ondervinden of kunnen ondervinden bij het nakomen van hun financiële verplichtingen.”

Afdeling 2

Wijzigingen van boek VII

Art. 3

In artikel VII.1, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 november 2023, wordt de bepaling onder 2° vervangen als volgt:

“2° Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG;”.

Art. 4

In artikel VII.2, § 4, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 18 april 2017 en 19 juli 2018, wordt de zin “Het komt aan de kredietgever toe het bewijs te leveren dat hij heeft voldaan aan de verplichtingen inzake kredietwaardigheidsbeoordeling, bedoeld in de artikelen VII.69, VII.75, VII.77, VII.126, VII.127, § 1, VII.131 en VII.133, van de consument en desgevallend van de steller van een persoonlijke zekerheid.” vervangen als volgt:

“Het komt aan de kredietgever toe het bewijs te leveren aan de consument dat hij heeft voldaan aan de verplichtingen, bedoeld in titel 4, hoofdstuk 1 en hoofdstuk 2 van dit boek. De kredietgever houdt de relevante bewijsstukken ter beschikking van de toezichthoudende autoriteit.”

Art. 5

In artikel VII.3 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 april 2026, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 3° vervangen als volgt:

“3° uitstel van betaling waarbij:

a) een leverancier van goederen of een dienstverlener de consument de tijd geeft om de door die leverancier

directives 2008/48/CE et 2014/17/UE, en faveur de consommateurs qui ont ou pourraient avoir des difficultés à respecter leurs engagements financiers.”

Section 2

Modifications du livre VII

Art. 3

Dans l'article VII.1, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 5 novembre 2023, le 2° est remplacé par ce qui suit:

“2° de la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE;”.

Art. 4

Dans l'article VII.2, § 4, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois des 18 avril 2017 et 19 juillet 2018, la phrase “Il incombe au prêteur de fournir la preuve qu'il a satisfait aux obligations concernant l'évaluation de la solvabilité, visée aux articles VII.69, VII.75, VII.77, VII.126, VII.127, § 1^{er}, VII.131 et VII.133, du consommateur et, le cas échéant, de la personne qui constitue une sûreté personnelle.” est remplacée par ce qui suit:

“Il incombe au prêteur de fournir la preuve, au consommateur, qu'il a satisfait à ses obligations visées au titre 4, chapitre 1^{er} et chapitre 2 du présent livre. Le prêteur tient les pièces justificatives pertinentes à la disposition de l'autorité de contrôle.”

Art. 5

À l'article VII.3 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 2 avril 2026, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 2, le 3° est remplacé par ce suit:

“3° paiements différés dans le cadre desquels:

a) un fournisseur de biens ou un prestataire de services accorde au consommateur, sans qu'un tiers ne propose

geleverde goederen of door die dienstverlener verleende diensten te betalen zonder dat een derde een krediet aanbiedt;

b) de aankoopprijs zonder rente en zonder andere kosten wordt betaald, en met slechts beperkte kosten die de consument wegens betalingsachterstand verschuldigd is overeenkomstig het nationale recht, en

c) de betaling in haar geheel wordt verricht binnen vijftig dagen na de levering van de goederen of het verlenen van de diensten.

In het geval van uitstel van betaling die wordt aangeboden door leveranciers van goederen of dienstverleners die geen micro-, kleine of middelgrote ondernemingen zijn in de zin van Aanbeveling 2003/361/EG van de Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen, wanneer deze leveranciers van goederen of dienstverleners diensten van de informatiemaatschappij aanbieden in de zin van artikel I.18, 1°, bestaande uit het sluiten van overeenkomsten op afstand met consumenten voor de verkoop van goederen of de verlening van diensten in de zin van artikel I.8, 15°, is deze uitsluiting van het toepassingsgebied alleen van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

a) een derde biedt geen krediet aan noch koopt hij krediet over;

b) de betaling in haar geheel wordt uitgevoerd binnen veertien dagen na de levering van de goederen of het verlenen van de diensten, en

c) de aankoopprijs wordt zonder rente en zonder andere kosten betaald, en met slechts beperkte kosten die de consument wegens betalingsachterstand verschuldigd is overeenkomstig het nationale recht;";

2° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 3°/1 ingevoegd, luidende:

"3°/1 de consumentenkredietovereenkomsten verstrekt door een krediet- of betalingsinstelling in de vorm van kaarten met uitgestelde debitering zonder interest waarbij het opgenomen krediet binnen een termijn van veertig dagen wordt terugbetaald en met slechts kosten voor het leveren van de betalingsdienst die lager zijn dan 4,17 euro op maandbasis.

Het drempelbedrag wordt geïndexeerd op 1 januari van elk jaar op basis van de volgende formule: 4,17 euro vermenigvuldigd met de nieuwe index en gedeeld door de aanvangsindex. De nieuwe index is de index van de consumptieprijsen van de maand december van het

un crédit, un délai pour payer les biens ou les services fournis par ledit fournisseur ou prestataire des services;

b) le prix d'achat doit être payé sans intérêts ni autres frais, et avec des frais limités dus par le consommateur en cas de retard de paiement conformément au droit national; et

c) le paiement est entièrement exécuté dans un délai de cinquante jours à compter de la fourniture des biens ou la prestation des services.

Dans le cas des paiements différés proposés par des fournisseurs de biens ou des prestataires de services autres que des micro, petites ou moyennes entreprises au sens de la recommandation 2003/361/CE de la Commission du 6 mai 2003 concernant la définition des micro, petites et moyennes entreprises, lorsque lesdits fournisseurs de biens ou prestataires de services proposent des services de la société de l'information au sens de l'article I.18, 1°, consistant en la conclusion de contrats à distance avec des consommateurs pour la vente de biens ou la prestation de services au sens de l'article I.8, 15°, cette exclusion du champ d'application ne s'applique que lorsque les conditions suivantes sont remplies:

a) un tiers n'offre ni n'achète un crédit;

b) le paiement est entièrement exécuté dans les quatorze jours suivant la fourniture des biens ou la prestation des services; et

c) le prix d'achat est payé sans intérêts et sans autres frais, et avec des frais limités dus par le consommateur en cas de retard de paiement conformément au droit national;";

2° dans le paragraphe 2, le 3°/1 est inséré, rédigé comme suit:

"3°/1 les contrats de crédit à la consommation fournis par un établissement de crédit ou de paiement sous forme de cartes de débit différé sans intérêt, pour lesquels le crédit prélevé est remboursé dans un délai de quarante jours, et pour lesquels les frais de prestation de service de paiement sont inférieurs à 4,17 euros sur base mensuelle.

Le montant du seuil est indexé au 1^{er} janvier de chaque année sur la base de la formule suivante: 4,17 euros multipliés par le nouvel indice et divisés par l'indice de départ. Le nouvel indice est l'indice des prix à la consommation du mois de décembre de l'année

vorige jaar en de aanvangsindex is de index van de consumptieprijzen van de maand december 2010. Het geïndexeerde bedrag wordt afgerond overeenkomstig de regelen die gelden voor de afronding van de debetrentevoet op grond van artikel I.9, 44°. De Koning kan het bedrag van deze drempel wijzigen;”;

3° in paragraaf 3 worden de bepalingen onder 1°, 2° en 3° opgeheven;

4° in paragraaf 3 wordt de bepaling onder 4° vervangen als volgt:

“4° de overschrijdingen, met uitzondering van de bepalingen van de artikelen VII.1, VII.2, §§ 2 tot 4, VII.3, §§ 2 tot 4, VII.21, § 3, tweede lid, VII.64, § 2, VII.65 tot VII.68, VII.85, VII.86, §§ 1 tot 3 en 5 en 6, VII.87 tot VII.89, VII.94, VII.101 tot VII.107, VII.112 tot VII.122, VII.148 tot VII.188, VII.196, VII.199 en VII.200, VII.205 en VII.215 tot VII.219;”;

5° in paragraaf 3, 6°, b), worden de zinnen “Valt de kredietovereenkomst onder de bepaling onder 3°, dan zijn uitsluitend de bepalingen van dat lid van toepassing. De uitzondering bedoeld in dit lid kan slechts eenmalig worden toegepast.” opgeheven.

Art. 6

In artikel VII.21, § 3, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 juli 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “en de kosten” worden ingevoegd tussen de woorden “de debetrentevoet” en de woorden “bedoeld in artikel VII.71, § 2, tweede lid, 5°”;

2° de zin “De betalingsdienstaanbieder verstrekt in elk geval, op een duurzame drager, die informatie regelmatig, ongeacht of er een daadwerkelijke overschrijding plaatsvindt of niet.” wordt vervangen als volgt:

“De betalingsdienstaanbieder verstrekt in elk geval, op papier of op een andere duurzame gegevensdrager die door de consument is gekozen en in de overeenkomst tot het openen van een betaalrekening is vermeld, die informatie regelmatig aan de consument, ongeacht of er een daadwerkelijke overschrijding plaatsvindt of niet.”

Art. 7

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 1, onderafdeling 1, van hetzelfde Wetboek wordt een artikel VII.63/4 ingevoegd, luidende:

précédente et l'indice de départ est l'indice des prix à la consommation du mois de décembre 2010. Le montant indexé est arrondi conformément aux règles qui sont d'application pour l'arrondissement du taux débiteur en vertu de l'article I.9, 44°. Le Roi peut modifier le montant de ce seuil;”;

3° dans le paragraphe 3, les 1°, 2° et 3° sont abrogés;

4° dans le paragraphe 3, le 4° est remplacé par ce qui suit:

“4° dépassements à l'exception des dispositions des articles VII.1, VII.2, §§ 2 à 4, VII.3, §§ 2 à 4, VII.21, § 3, alinéa 2, VII. 64, § 2, VII.65 à VII.68, VII.85, VII.86, §§ 1^{er} à 3 et 5 et 6, VII.87 à VII.89, VII.94, VII.101 à VII.107, VII.112 à VII.122, VII.148 à VII.188, VII.196, VII.199 et VII.200, VII.205 et VII.215 à VII.219;”;

5° dans le paragraphe 3, 6°, b), les phrases “Si le contrat de crédit relève du champ d'application du 3°, seules les dispositions dudit alinéa s'appliquent. L'exception visée par le présent alinéa ne peut s'appliquer qu'une fois.” sont abrogées.

Art. 6

À l'article VII.21, § 3, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 juillet 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “et aux frais” sont insérés entre les mots “au taux débiteur” et les mots “visées à l'article VII.71, § 2, alinéa 2, 5°”;

2° la phrase “Le prestataire de services de paiement fournit dans tous les cas, sur un support durable, ces informations à intervalles réguliers, qu'un dépassement effectif se produise ou non.” est remplacée par ce qui suit:

“Dans tous les cas, le prestataire de services de paiement fournit régulièrement ces informations au consommateur sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat visant à ouvrir un compte courant, qu'un dépassement effectif se produise ou non.”

Art. 7

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1, section 1, sous-section 1, du même Code, il est inséré un article VII.63/4 rédigé comme suit:

“Art. VII.63/4. Onverminderd het verbod op oneerlijke handelspraktijken bedoeld in de artikelen VI.93 en volgende, is elke reclame- en marketingcommunicatie betreffende kredietovereenkomsten eerlijk, duidelijk en niet misleidend. Bewoordingen in dergelijke reclame- en marketingcommunicatie die bij de consument valse verwachtingen kunnen scheppen betreffende de beschikbaarheid of de kosten van een krediet of het totale door de consument te betalen bedrag zijn verboden.”

Art. 8

Artikel VII.64 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.64. § 1. Alle reclame waarin een rentevoet of cijfers betreffende de kosten van het krediet voor de consument worden vermeld, bevat de standaardinformatie overeenkomstig dit artikel.

§ 2. De standaardinformatie is goed leesbaar of, naargelang het geval, duidelijk hoorbaar, is aangepast aan de technische beperkingen van de voor de reclame gebruikte drager en ze vermeldt op een duidelijke, beknopte en opvallende wijze alle volgende elementen:

1° de debetrentevoet, vast en/of veranderlijk, alsook nadere informatie over eventuele kosten die in de totale kosten van het krediet voor de consument zijn opgenomen;

2° het kredietbedrag;

3° het jaarlijks kostenpercentage;

4° in voorkomend geval, de duur van de kredietovereenkomst;

5° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor een bepaald goed of een bepaalde dienst, de contante prijs en het bedrag van eventuele voorschotten, en

6° in voorkomend geval, het totale door de consument te betalen bedrag en de termijnbedragen.

De Koning kan voor iedere reclame, wat ook de gebruikte drager is, de grootte van de lettertekens bepalen inzake informatie met betrekking tot de aard van de verrichting, haar duur, de vaste of veranderlijke aard van de debetrentevoet, het bedrag van de terugbetalingen, het jaarlijkse kostenpercentage en, indien het om een promotiepercentage gaat, de periode gedurende de welke dit percentage wordt toegepast.

“Art. VII.63/4. Sans préjudice de l’interdiction des pratiques commerciales déloyales visés aux articles VI.93 et suivants, toute communication publicitaire et commerciale relative à des contrats de crédit est loyale, claire et non trompeuse. Dans cette communication publicitaire et commerciale, les formulations susceptibles de faire naître chez le consommateur de fausses attentes concernant la disponibilité, le coût du crédit ou le montant total dû par le consommateur sont interdites.”

Art. 8

L’article VII.64 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 avril 2016, est remplacé par ce qui suit:

“Art. VII.64. § 1^{er}. Toute publicité qui indique un taux d’intérêt ou des chiffres liés au coût du crédit pour le consommateur contient les informations standard prévues au présent article.

§ 2. Les informations standard sont aisément lisibles ou, le cas échéant, clairement audibles et sont adaptées aux contraintes techniques du support utilisé aux fins de la publicité et elles précisent de façon claire, concise et apparente, tous les éléments ci-après:

1° le taux débiteur, fixe et/ou variable, accompagné d’informations relatives à tous les frais compris dans le coût total du crédit pour le consommateur;

2° le montant du crédit;

3° le taux annuel effectif global;

4° le cas échéant, la durée du contrat de crédit;

5° s’il s’agit d’un crédit accordé sous la forme d’un délai de paiement pour un bien ou un service donné, le prix au comptant et le montant de tout acompte, et

6° le cas échéant, le montant total dû par le consommateur et les montants d’un terme.

Le Roi peut déterminer pour toute publicité, quel que soit le support utilisé, la grandeur des caractères en ce qui concerne les informations relatives à la nature de l’opération, à sa durée, au caractère fixe ou variable du taux débiteur, au montant des remboursements et au taux annuel effectif global et, s’il s’agit d’un taux promotionnel, à la période durant laquelle ce taux s’applique.

Het kredietbedrag is gebaseerd op het gemiddelde kredietbedrag dat, naargelang het soort van kredietovereenkomst waarvoor reclame wordt gemaakt, representatief is voor de aanbiedingen van de kredietgever of de kredietbemiddelaar. Indien er meerdere soorten van kredietovereenkomsten tegelijkertijd worden aangeboden dient er voor iedere soort kredietovereenkomst een afzonderlijk representatief voorbeeld te worden gegeven.

De in het eerste lid bedoelde standaardinformatie wordt verduidelijkt aan de hand van een representatief voorbeeld en dat voorbeeld wordt steeds gevolgd. De Koning stelt criteria vast voor het bepalen van dat voorbeeld.

In specifieke en gerechtvaardigde gevallen, indien het met de drager die wordt gebruikt om de in het eerste lid bedoelde standaardinformatie mee te delen niet mogelijk is om de informatie visueel weer te geven, zijn de bepalingen onder 5° en 6° van dat lid niet van toepassing.

Onverminderd het verbod op oneerlijke handelspraktijken bedoeld in de artikelen VI.93 en volgende, kan de consument de in het eerste lid, 5° en 6°, bedoelde informatie raadplegen door te klikken, scrollen of swipen in specifieke en gerechtvaardigde gevallen waarin het met de elektronische drager die wordt gebruikt om de in het eerste lid bedoelde standaardinformatie mee te delen niet mogelijk is om de informatie op duidelijke en opvallende wijze visueel weer te geven.

§ 3. Elke reclame met betrekking tot consumentenkrediet vermeldt op een duidelijke, opvallende en, in voorkomend geval, hoorbare wijze de volgende boodschap:

“Let op, geld lenen kost ook geld”.

De Koning bepaalt, in voorkomend geval, wat ook de gebruikte drager is, de grootte van de lettertekens van deze boodschap.

§ 4. Indien in verband met de kredietovereenkomst het sluiten van een contract voor een nevendienst, onder meer een verzekering, verplicht is om het krediet, in voorkomend geval op de geadverteerde voorwaarden, te verkrijgen, en de kosten van die dienst niet vooraf bepaald kunnen worden, wordt de verplichting tot het sluiten van die overeenkomst in de in paragraaf 2, eerste lid, bedoelde standaardinformatie op een duidelijke, beknopte, opvallende en hoorbare wijze vermeld.”

Le montant du crédit est basé sur le montant du crédit moyen qui, selon le type de contrat de crédit pour lequel une publicité est réalisée, est représentatif de l'ensemble des offres du prêteur ou de l'intermédiaire de crédit. Si plusieurs types de contrats de crédit sont offerts simultanément, un exemple représentatif distinct doit être fourni pour chaque type de contrat de crédit.

Les informations standard visées à l'alinéa 1^{er} sont précisées à l'aide d'un exemple représentatif et celui-ci est toujours suivi. Le Roi fixe des critères pour déterminer cet exemple.

Dans certains cas particuliers et justifiés, lorsque le support utilisé pour communiquer les informations standard visées à l'alinéa 1^{er} ne permet pas d'afficher ces informations, les 5° et 6° dudit alinéa ne s'appliquent pas.

Sans préjudice de l'interdiction des pratiques commerciales déloyales visés aux articles VI.93 et suivants, dans certains cas particuliers et justifiés, lorsque le support électronique utilisé pour communiquer les informations standard visées à l'alinéa 1^{er} ne permet pas d'afficher ces informations de manière visible et claire, le consommateur peut accéder aux informations visées à l'alinéa 1^{er}, 5° et 6°, en cliquant, en faisant défiler ou en balayant l'écran.

§ 3. Toute publicité relative au crédit à la consommation mentionne de manière claire, proéminente et, le cas échéant, audible le message suivant:

“Attention, emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent”.

Quel que soit le support utilisé, le Roi détermine, le cas échéant, la grandeur des caractères de ce message.

§ 4. Si la conclusion d'un contrat concernant un service accessoire lié au contrat de crédit, notamment une assurance, est obligatoire pour l'obtention même du crédit ou en application des clauses et conditions commerciales, et que son coût ne peut pas être déterminé préalablement, les informations standard visées au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, mentionnent également cette obligation de contracter ce service de façon claire, concise, visible et audible.”

Art. 9

In artikel VII.65 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt paragraaf 1 vervangen als volgt:

“§ 1. Verboden is elke reclame voor een kredietproduct die:

1° de consument, die het hoofd niet kan bieden aan zijn schulden, aanzet tot het opnemen van krediet;

2° de consument aanmoedigt tot het vragen van krediet door te suggereren dat krediet zijn financiële situatie zal verbeteren;

3° vermeldt dat lopende kredietovereenkomsten of in databanken geregistreerde kredieten weinig of geen invloed hebben op de beoordeling van een kredietaanvraag;

4° ten onrechte suggereert dat krediet leidt tot een toename van de financiële middelen, een vervangmiddel is voor spaargeld of de levensstandaard van de consument kan verhogen;

5° het gemak of de snelheid benadrukt waarmee het krediet kan worden verkregen;

6° aanspoort tot hergroepering of centralisatie van lopende kredieten of die tot uiting brengt dat lopende kredietovereenkomsten bij de beoordeling van een kredietaanvraag geen of een ondergeschikte rol spelen;

7° vermeldt dat een korting maar geldig is indien er krediet wordt opgenomen; en

8° respijtpperiodes van meer dan drie maanden voor de terugbetaling van termijnbedragen aanbiedt.”

Art. 10

In artikel VII.67 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de bepaling onder 1° worden de woorden “, ondertekend en gedateerd door de consument” ingevoegd tussen de woorden “duurzame gegevensdrager, opgesteld” en de woorden “voor het bezoek”;

b) in de bepaling onder 2° worden de woorden “fysiek of via een communicatiemiddel op afstand” ingevoegd

Art. 9

Dans l'article VII.65 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Est interdite toute publicité pour les produits de crédit qui:

1° incite le consommateur, dans l'impossibilité de faire face à ses dettes, à recourir au crédit;

2° encourage les consommateurs à solliciter des crédits en suggérant que le crédit améliorerait leur situation financière;

3° affirme que les contrats de crédit en cours ou les crédits enregistrés dans les bases de données ont peu ou pas d'importance pour l'examen d'une demande de crédit;

4° laisse faussement croire que le crédit entraîne une augmentation des moyens financiers, constitue un substitut à l'épargne ou peut améliorer le niveau de vie d'un consommateur;

5° met en avant la facilité ou la rapidité avec laquelle un crédit peut être obtenu;

6° incite au regroupement ou à la centralisation des crédits en cours ou qui précise que les contrats de crédit en cours n'ont pas ou peu d'influence sur l'appréciation d'une demande de crédit;

7° dispose qu'un rabais est subordonné à un prélèvement d'un crédit; et

8° propose des périodes de grâce de plus de trois mois pour le remboursement des montants d'un terme.”

Art. 10

À l'article VII.67 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans le 1°, les mots “, signé et daté par le consommateur” sont insérés entre les mots “un support durable distinct de l'offre de crédit, du formulaire de demande de crédit ou du contrat de crédit” et les mots “et antérieur à la visite”;

b) dans le 2°, les mots “, physiquement ou au moyen de communication à distance,” sont insérés entre les

tussen het woord “het” en de woorden “benaderen van de consument”;

c) de bepaling onder 3° wordt vervangen als volgt:

“3° het versturen naar de consument, aan de hand van om het even welk communicatiemiddel, van een kredietaanbod, een kredietmiddel of een betaalinstrument, behalve indien de kredietgever dit heeft overgemaakt op uitdrukkelijk en voorafgaandelijk verzoek van de consument. Het bewijs van dit verzoek kan alleen geleverd worden door een van het kredietaanbod of de kredietovereenkomst onderscheiden duurzame gegevensdrager, opgesteld, ondertekend en gedateerd door de consument voor het versturen van het betaalinstrument, het kredietmiddel of het kredietaanbod;”.

Art. 11

Artikel VII.68 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.68. Het is de verkoper van goederen of diensten en de kredietgever verboden om prijsverminderingen te koppelen aan het opnemen van krediet, het gebruik van een kredietopening of van een hiermee verbonden kaart of betaalinstrument, tot betaling van die goederen of diensten, wanneer de consument de mogelijkheid heeft om het opgenomen bedrag gespreid terug te betalen.

Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de prijsvermindering bij de aankoop van goederen of diensten op een gelijkwaardige wijze wordt toegekend zowel bij een krediet als bij een contante betaling van dezelfde goederen of diensten.

Art. 12

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt een afdeling 1/1 ingevoegd, luidende “Gedragsregels bij het verlenen van krediet aan consumenten”.

Art. 13

In afdeling 1/1, ingevoegd bij artikel 12, wordt een artikel VII.68/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.68/1. § 1. De kredietgever en de kredietbemiddelaar handelen op eerlijke, faire, transparante en professionele wijze en nemen de rechten en belangen van de consumenten in acht bij het verrichten van een van de volgende activiteiten:

mots “l’approche du consommateur” et les mots “par le prêteur ou l’intermédiaire”;

c) le 3° est remplacé par ce qui suit:

“3° l’envoi au consommateur, par tout moyen de communication, d’une offre de crédit, d’un moyen de crédit ou d’un instrument de paiement sauf si le prêteur l’a fait parvenir à la demande expresse et préalable du consommateur. La preuve de cette demande ne peut être faite que par un support durable, distinct de l’offre de crédit ou du contrat de crédit établi, signé et daté par le consommateur et antérieur à l’envoi de l’instrument de paiement, du moyen de crédit ou de l’offre de crédit.”.

Art. 11

L’article VII.68 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“Art. VII.68. Il est interdit au vendeur de biens ou de services et au prêteur de lier une diminution de prix au prélèvement d’un crédit, à l’utilisation d’une ouverture de crédit ou d’une carte ou d’un instrument de paiement qui y est lié, pour le paiement de ces biens ou services, lorsque le consommateur a la possibilité de rembourser le montant prélevé en plusieurs fois.

L’alinéa 1^{er} ne s’applique pas lorsque la diminution de prix sur l’achat de biens ou de services est accordée de manière équivalente aussi bien dans le cas d’un crédit que dans le cas d’un achat au comptant des mêmes biens ou services.

Art. 12

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, il est inséré une section 1^{re}/1 intitulée “Règles de conduite pour la fourniture de crédits aux consommateurs”.

Art. 13

Dans la section 1^{re}/1 insérée par l’article 12, il est inséré un article VII.68/1 rédigé comme suit:

“Art. VII.68/1. § 1^{er}. Le prêteur et l’intermédiaire de crédit agissent d’une manière honnête, équitable, transparente et professionnelle, et tiennent compte des droits et des intérêts des consommateurs dans le cadre d’une quelconque des activités suivantes:

1° ontwikkeling van kredietproducten;

2° reclame maken voor kredietproducten overeenkomstig de artikelen VII.64 en VII.65;

3° kredietverlening, kredietbemiddeling of facilitering van kredietverlening;

4° verlening van adviesdiensten;

5° verlening van nevendiensten aan consumenten;

6° uitvoering van een kredietovereenkomst.

De in het eerste lid, 3° en 4°, bedoelde activiteiten zijn gebaseerd op informatie over de omstandigheden waarin de consument zich bevindt en elke specifieke eis die de consument heeft meegedeeld, en op redelijke veronderstellingen aangaande de risico's gerelateerd aan de situatie van de consument tijdens de duur van de kredietovereenkomst. De in het eerste lid, 4°, bedoelde activiteiten zijn ook gebaseerd op de krachtens artikel VII.74/2, § 3, eerste lid, vereiste informatie.

§ 2. De manier waarop de kredietgevers hun personeelsleden en kredietbemiddelaars belonen en de manier waarop kredietbemiddelaars hun personeelsleden belonen, mag de in paragraaf 1 bedoelde verplichting niet in de weg staan."

Art. 14

In artikel VII.69 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

"§ 1. In het raam van het beoordelen van de kredietwaardigheid vragen de kredietgever en de kredietbemiddelaar aan de consument die om een kredietovereenkomst verzoekt en, in voorkomend geval, aan de steller van een persoonlijke zekerheid, de relevante en nauwkeurige informatie inzake het inkomen en de uitgaven van de consument en andere financiële en economische omstandigheden die noodzakelijk is en evenredig met de aard, duur, waarde en risico's van het krediet voor de consument. Die informatie kan bestaan uit bewijs van inkomsten of andere terugbetalingsbronnen, informatie over financiële activa en passiva, of informatie over andere financiële verplichtingen. Die informatie mag niet bestaan uit bijzondere categorieën van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad

1° l'élaboration de produits de crédit;

2° la publicité de produits de crédit conformément aux articles VII.64 et VII.65;

3° l'octroi de crédits, l'intermédiation de crédit ou la facilitation de l'octroi de crédits;

4° la prestation de services de conseil;

5° la fourniture de services accessoires aux consommateurs;

6° l'exécution d'un contrat de crédit.

Les activités visées à l'alinéa 1^{er}, 3° et 4°, s'appuient sur les informations relatives à la situation du consommateur et sur toute exigence particulière communiquée par celui-ci, ainsi que sur les hypothèses raisonnables quant aux risques pour la situation du consommateur pendant toute la durée du contrat de crédit. Les activités visées à l'alinéa 1^{er}, 4°, reposent également sur les informations requises au titre de l'article VII.74/2, § 3, alinéa 1^{er}.

§ 2. La manière dont les prêteurs rémunèrent leur personnel et les intermédiaires de crédit, ainsi que la manière dont les intermédiaires de crédit rémunèrent leur personnel, ne font pas obstacle au respect de l'obligation visée au paragraphe 1^{er}."

Art. 14

À l'article VII.69 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

"§ 1^{er}. Dans le cadre de l'évaluation de la solvabilité, le prêteur et l'intermédiaire de crédit sont tenus de demander au consommateur sollicitant un contrat de crédit, ainsi que, le cas échéant, à la personne qui constitue une sûreté personnelle, les informations pertinentes et exactes relatives aux revenus et dépenses du consommateur ainsi que d'autres critères économiques et financiers qui sont nécessaires et proportionnés à la nature, la durée et la valeur du crédit et aux risques qu'il présente pour le consommateur. Ces informations peuvent comprendre des preuves de revenus ou d'autres sources de remboursement, des informations sur les actifs et passifs financiers ou des informations sur d'autres engagements financiers. Ces informations ne comprennent pas les catégories particulières de données à caractère personnel visées à l'article 9, paragraphe 1, du règlement

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. De informatie wordt verkregen uit relevante interne of externe bronnen, met inbegrip van de consument, en door de raadpleging van de Centrale. Sociale netwerken worden niet als externe bron beschouwd. De consument en de steller van een zekerheid zijn ertoe gehouden daarop juist en volledig te antwoorden.

Onverminderd het eerste lid, mogen de voorwaarden waaraan moet worden voldaan om een krediet te krijgen, niet discriminerend zijn voor consumenten die legaal in de Unie verblijven op grond van hun nationaliteit of verblijfplaats of op enige grond als bedoeld in de wet van 30 juli 1981 tot bestraffing van bepaalde door racisme of xenofobie ingegeven daden, de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie en de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, wanneer die consumenten binnen de Unie een kredietovereenkomst aanvragen, sluiten of erover beschikken.

Het tweede lid doet geen afbreuk aan de mogelijkheid om verschillende voorwaarden voor toegang tot een krediet te bieden indien die verschillende voorwaarden afdoende door objectieve criteria worden gerechtvaardigd.

De informatie die overeenkomstig deze paragraaf is verkregen, wordt naar behoren geverifieerd, indien nodig door middel van raadpleging van onafhankelijk verifieerbare stukken.”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden “dit formulier” vervangen door de woorden “de informatie bedoeld in paragraaf 1, eerste lid”;

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Een kredietgever sluit geen consumentenkredietovereenkomst met een minderjarige consument.

Voor het doeleinde van de leeftijdsverificatie verwerken de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar, de naam, voornaam en geboortedatum van de consument. De kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar, bewaren deze gegevens niet langer dan noodzakelijk is om de leeftijd van de consument vast te stellen.

In het kader van de leeftijdsverificatie, identificeert de consument zich, al naargelang het geval:

(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. Les informations sont obtenues auprès de sources internes ou externes pertinentes, y compris auprès du consommateur, et par la consultation de la Centrale. Les réseaux sociaux ne sont pas considérés comme une source externe. Le consommateur et la personne qui constitue une sûreté sont tenus d'y répondre de manière exacte et complète.

Sans préjudice de l'alinéa 1^{er}, les conditions à remplir pour obtenir un crédit ne peuvent pas être discriminatoires à l'égard des consommateurs résidant légalement dans l'Union en raison de leur nationalité ou de leur lieu de résidence ou de tout motif visé par la loi du 30 juillet 1981 tendant à réprimer certains actes inspirés par le racisme ou la xénophobie, la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination et la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre la discrimination entre les femmes et les hommes, lorsque ces consommateurs demandent, concluent ou disposent d'un contrat de crédit au sein de l'Union.

L'alinéa 2 est sans préjudice de la possibilité d'offrir des conditions d'accès au crédit différentes lorsque ces conditions différentes sont dûment justifiées par des critères objectifs.

Les informations recueillies conformément au présent paragraphe sont vérifiées de façon appropriée, si nécessaire en se référant à des documents vérifiables de manière indépendante.”;

2° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “ce formulaire” sont remplacés par les mots “les informations visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}”;

3° l'article est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Un prêteur ne conclut pas de contrat de crédit à la consommation avec un consommateur mineur.

Aux fins de la vérification de l'âge, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit traitent le nom, le prénom et la date de naissance du consommateur. Le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit ne conservent pas ces données au-delà de la durée nécessaire à l'établissement de l'âge du consommateur.

Dans le cadre de la vérification de l'âge, le consommateur s'identifie, selon le cas:

1° om de vertrouwelijkheid van de gegevens te garanderen, aan de hand van een elektronisch identificatiemiddel dat hetzij is uitgegeven op grond van een stelsel voor elektronische identificatie dat door België is goedgekeurd, hetzij is uitgegeven in een andere lidstaat en ten behoeve van de grensoverschrijdende authenticatie is erkend overeenkomstig artikel 6 van Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG, voor zover dit identificatiemiddel een gelijkwaardig betrouwbaarheidsniveau heeft;

2° aan de hand van de identiteitskaart bedoeld in artikel 6 van de wet van 19 juli 1991 betreffende de bevolkingsregisters, de identiteitskaarten, de vreemdelingenkaarten en de verblijfsdocumenten;

3° aan de hand van de verblijfsvergunning uitgereikt op het tijdstip van de inschrijving in het wachtregister bedoeld in artikel 1, § 1, eerste lid, 2°, van de voormelde wet van 19 juli 1991;

4° aan de hand van de identiteitskaart, het paspoort of de vervangende reisvergunning, uitgereikt aan een vreemdeling die geen verblijf houdt in het Rijk, door de Staat waar hij verblijft of waarvan hij onderdaan is.”

Art. 15

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt het opschrift van de afdeling 2 vervangen als volgt:

“Informatie en totstandkoming van de kredietovereenkomst”.

Art. 16

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, onderafdeling 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt een artikel VII.69/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.69/1. § 1. De kredietgever of, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar stelt de algemene informatie over kredietovereenkomsten te allen tijde duidelijk en begrijpelijk beschikbaar op papier of op een andere door de consument gekozen duurzame gegevensdrager.

Algemene informatie over kredietovereenkomsten die door de kredietgever of, in voorkomend geval, door de

1° afin de garantir la confidentialité des données, par le biais d'un moyen d'identification électronique qui est, soit délivré dans le cadre d'un système d'identification électronique approuvé par la Belgique, soit délivré dans un autre État membre et reconnu aux fins d'authentification transfrontalière conformément à l'article 6 du règlement (UE) n° 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la directive 1999/93/CE, pour autant que ce moyen d'identification offre un niveau de garantie équivalent;

2° par le biais de la carte d'identité visée à l'article 6 de la loi du 19 juillet 1991 relative aux registres de la population, aux cartes d'identité, aux cartes d'étranger et aux documents de séjour;

3° par le biais du titre de séjour délivré lors de l'inscription au registre d'attente visé à l'article 1^{er}, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, de la loi précitée du 19 juillet 1991;

4° par le biais de la carte d'identité, du passeport ou du titre de voyage de remplacement délivré à un étranger ne séjournant pas dans le Royaume, par l'État dans lequel il séjourne ou dont il est ressortissant.”

Art. 15

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, l'intitulé de la section 2 est remplacé par ce qui suit:

“Information et formation du contrat de crédit”.

Art. 16

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1^{er}, section 2, sous-section 1^{re}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, il est inséré un article VII.69/1 rédigé comme suit:

“Art. VII.69/1. § 1^{er}. Le prêteur ou, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit assure la disponibilité permanente, sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur, d'informations générales claires et compréhensibles sur les contrats de crédit.

Les informations générales sur les contrats de crédit fournies par le prêteur ou, le cas échéant, l'intermédiaire

kredietbemiddelaar in hun bedrijfsruimten ter beschikking wordt gesteld, wordt ten minste op papier aan de consumenten ter beschikking gesteld.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde algemene informatie omvat ten minste het volgende:

1° de identiteit, het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van diegene die de informatie verstrekt;

2° de doeleinden waarvoor het krediet mag worden gebruikt;

3° de mogelijke duur van de kredietovereenkomst;

4° de beschikbare soorten debetrentevoeten, met vermelding of die vast of veranderlijk zijn, met een korte beschrijving van de kenmerken van een vaste en een veranderlijke rentevoet en de daaraan verbonden gevolgen voor de consument;

5° een representatief voorbeeld van het kredietbedrag, de totale kosten van het krediet voor de consument, het totale door de consument te betalen bedrag en het jaarlijkse kostenpercentage;

6° een indicatie van mogelijke bijkomende kosten, die niet in de totale kosten van het krediet voor de consument zijn opgenomen en die te betalen zijn in verband met een kredietovereenkomst;

7° de verschillende beschikbare opties voor het aflossen van het krediet aan de kredietgever, met inbegrip van het aantal, de periodiciteit en het bedrag van de termijnbedragen;

8° een beschrijving van de rechtstreeks aan vervroegde terugbetaling verbonden voorwaarden;

9° een omschrijving van het herroepingsrecht;

10° een indicatie van de nevendiensten die de consument gehouden is te verwerven om het krediet, in voorkomend geval onder de geadverteerde voorwaarden, te verkrijgen en, indien van toepassing, een verduidelijking dat de nevendiensten kunnen worden aangekocht bij een dienstverlener die niet de kredietgever is, en

11° een algemene waarschuwing betreffende de mogelijke gevolgen van niet-naleving van de aan de kredietovereenkomst verbonden verplichtingen.”

de crédit dans leurs locaux sont mises à la disposition du consommateur au moins sur papier.

§ 2. Les informations générales visées au paragraphe 1^{er} comprennent au moins les éléments suivants:

1° l'identité, l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique de la partie qui fournit les informations;

2° les finalités possibles du crédit;

3° la durée possible du contrat de crédit;

4° les types de taux débiteurs proposés, en précisant s'ils sont fixes ou variables, accompagnés d'un bref exposé des caractéristiques d'un taux fixe et d'un taux variable, y compris de leurs implications pour le consommateur;

5° un exemple représentatif du montant du crédit, du coût total du crédit pour le consommateur, du montant total dû par le consommateur et du taux annuel effectif global;

6° l'indication d'autres coûts éventuels, non compris dans le coût total du crédit pour le consommateur, à payer en lien avec le contrat de crédit;

7° l'éventail des différentes modalités possibles de remboursement du crédit au prêteur, y compris le nombre, la périodicité et le montant des versements réguliers;

8° une description des conditions directement liées à un remboursement anticipé;

9° une description du droit de rétractation;

10° l'indication des services accessoires que le consommateur est obligé d'acquérir pour l'obtention même du crédit ou en application des clauses et conditions commerciales et, le cas échéant, la précision que les services accessoires peuvent être acquis auprès d'un fournisseur autre que le prêteur; et

11° un avertissement général concernant les éventuelles conséquences d'un non-respect des obligations liées au contrat de crédit.”

Art. 17

Artikel VII.70 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 22 april 2016 en 20 september 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.70, § 1. Te gelegener tijd, voordat de consument door een kredietovereenkomst of een kredietaanbod wordt gebonden, verstrekken de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar op basis van de door de kredietgever aangeboden kredietvoorwaarden en de eventueel door de consument kenbaar gemaakte voorkeur en verstrekte informatie, de consument de duidelijke en begrijpelijke precontractuele informatie noodzakelijk om verschillende aanbiedingen te kunnen vergelijken en zo een geïnformeerd besluit te kunnen nemen over het al dan niet sluiten van een kredietovereenkomst, ook indien gebruik wordt gemaakt van een techniek voor communicatie op afstand bedoeld in artikel I.9, 21°.

Indien de in het eerste lid bedoelde precontractuele informatie wordt verstrekt minder dan één dag voordat de consument door de kredietovereenkomst of het kredietaanbod gebonden is, sturen de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar aan de consument een herinnering aan de mogelijkheid om de kredietovereenkomst te herroepen en aan de voor herroeping te volgen procedure, overeenkomstig artikel VII.83. Die herinnering wordt tussen één en zeven dagen na de sluiting van de kredietovereenkomst of, waar van toepassing, het indienen van het bindende kredietaanbod door de consument, aan de consument verstrekt op papier of op een andere, door de consument gekozen duurzame gegevensdrager die in de kredietovereenkomst is gespecificeerd.

§ 2. De precontractuele informatie bedoeld in paragraaf 1 wordt op een duurzame gegevensdrager of op een andere door de consument gekozen duurzame gegevensdrager verstrekt met behulp van het formulier “Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet (SECCI)” opgenomen in bijlage 1 bij dit boek. Alle informatie in het formulier is even opvallend. De kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar of de aangestelde agent worden inzake consumentenkrediet geacht te hebben voldaan aan de informatievereisten bedoeld in deze paragraaf en in artikel VI.55, § 1, wanneer zij het SECCI-formulier hebben verstrekt.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde precontractuele informatie bevat alle volgende elementen, die op een opvallende wijze worden weergegeven op één bladzijde van het eerste deel van het SECCI-formulier:

Art. 17

L'article VII.70 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 avril 2016, est remplacé par ce qui suit:

“Art. VII.70. § 1^{er}. En temps utile, avant que le consommateur ne soit lié par un contrat ou une offre de crédit, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit, fournissent à celui-ci, sur la base des clauses et conditions du crédit proposé par le prêteur et, éventuellement, des préférences exprimées par le consommateur et des informations fournies par ce dernier, des informations précontractuelles claires et compréhensibles nécessaires pour qu'il puisse comparer les différentes offres afin de prendre une décision en connaissance de cause sur l'éventuelle conclusion d'un contrat de crédit, y compris en cas d'utilisation d'un moyen de communication à distance visé à l'article I.9, 21°.

Si les informations précontractuelles visées à l'alinéa 1^{er} sont fournies moins d'un jour avant que le consommateur ne soit lié par un contrat ou une offre de crédit, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit, envoient un rappel au consommateur l'informant de la possibilité de se rétracter du contrat de crédit, ainsi que de la procédure à suivre en cas de rétractation conformément à l'article VII.83. Ce rappel est fourni au consommateur, sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et spécifié dans le contrat de crédit, entre un et sept jours après la conclusion du contrat de crédit ou, le cas échéant, la soumission de l'offre de crédit contraignante par le consommateur.

§ 2. Les informations précontractuelles visées au paragraphe 1^{er} sont fournies sur un support papier ou sur tout autre support durable choisi par le consommateur, à l'aide du formulaire “informations européennes normalisées en matière de crédit aux consommateurs (SECCI)” qui figure à l'annexe 1 du présent livre. Toutes les informations figurant sur ce formulaire ont la même visibilité. Le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit ou l'agent désigné sont présumés, en matière de crédit à la consommation, avoir respecté les exigences en matière d'information prévues au présent paragraphe et à celles de l'article VI.55, § 1^{er}, s'ils ont fourni le formulaire SECCI.

§ 3. Les informations précontractuelles visées au paragraphe 1^{er} précisent l'ensemble des éléments ci-après, présentés de manière claire et audible dans la première partie du formulaire SECCI en une page:

1° de identiteit, met inbegrip van het ondernemingsnummer, van de kredietgever en, in voorkomend geval, van de betrokken kredietbemiddelaar;

2° het kredietbedrag;

3° de duur van de kredietovereenkomst;

4° de debetrentevoet of alle debetrentevoeten indien er verschillende debetrentevoeten gelden in verschillende omstandigheden;

5° het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag;

6° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of diensten en in geval van gelieerde kredietovereenkomsten, de specifieke goederen of diensten en de contante prijs daarvan;

7° de kosten in geval van betalingsachterstand, dit wil zeggen de geldende nalatigheidsinterestvoet alsmede de wijzigingsmodaliteiten en, in voorkomend geval, de kosten voor niet-nakoming van de kredietovereenkomst;

8° de termijnbedragen, de betalingstermijnen en het aantal van de door de consument te verrichten betalingen en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op aflossing;

9° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand;

10° het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht en, waar van toepassing, de herroepingstermijn;

11° het bestaan van een recht van vervroegde terugbetaling en, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding;

12° het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de kredietgever en, in voorkomend geval, het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de betrokken kredietbemiddelaar.

§ 4. Indien niet alle in paragraaf 3 bedoelde elementen op opvallende wijze op één bladzijde kunnen worden vermeld, moet dit gebeuren op ten hoogste twee bladzijden van het eerste deel van het SECCI-formulier. In dat geval wordt de in de bepalingen onder 1° tot 7° van die paragraaf bedoelde informatie op de eerste bladzijde van het SECCI-formulier weergegeven.

1° l'identité, y compris le numéro d'entreprise, du prêteur et, le cas échéant, de l'intermédiaire de crédit concerné;

2° le montant du crédit;

3° la durée du contrat de crédit;

4° le taux débiteur, ou tous les taux débiteurs si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des circonstances;

5° le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur;

6° en cas de crédit accordé sous forme d'un délai de paiement pour un bien ou un service donné et de contrats de crédit liés, ce bien ou service donné et son prix au comptant;

7° les frais en cas de retard de paiement, c'est-à-dire le taux d'intérêt de retard applicable ainsi que les modalités d'adaptation de celui-ci et, le cas échéant, les frais d'inexécution du contrat de crédit;

8° les montants d'un terme, les termes de paiement et le nombre des paiements à effectuer par le consommateur et, le cas échéant, l'ordre dans lequel les paiements seront affectés aux différents soldes dus fixés à des taux débiteurs différents en vue du remboursement;

9° un avertissement concernant les conséquences des défauts ou retards de paiement;

10° le droit de rétractation et, le cas échéant, la période de rétractation;

11° le droit de procéder à un remboursement anticipé et, le cas échéant, des informations concernant le droit du prêteur à une indemnité;

12° l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique du prêteur et, le cas échéant, l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique de l'intermédiaire de crédit concerné.

§ 4. Si tous les éléments visés au paragraphe 3 ne peuvent pas apparaître de manière clairement visible sur une page, ils sont présentés dans la première partie du formulaire SECCI sur deux pages au maximum. Dans ce cas, les informations visées aux 1° à 7° dudit paragraphe sont présentées sur la première page du formulaire SECCI.

§ 5. De in paragraaf 1 bedoelde precontractuele informatie vermeldt alle volgende elementen die na de in paragraaf 3 bedoelde elementen worden weergegeven en daarvan duidelijk worden gescheiden:

1° het soort krediet;

2° de voorwaarden voor kredietopneming;

3° indien verschillende debetrentevoeten gelden in verschillende omstandigheden, de voorwaarden die de toepassing van elke debetrentevoet regelen, en, voor zover beschikbaar, alle indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op elke aanvankelijke debetrentevoet, en de termijnen, de voorwaarden en de procedures voor wijziging van elke debetrentevoet;

4° indien een kredietovereenkomst aan de consument verschillende mogelijkheden van kredietopneming met verschillende kosten of debetrentevoeten biedt en de kredietgever gebruikmaakt van een veronderstelling te bepalen door de Koning die dit geval weerspiegelt, geeft hij aan dat andere kredietopnemingsmechanismen voor dat soort kredietovereenkomst hogere jaarlijkse kostenpercentages tot gevolg kunnen hebben;

5° in voorkomend geval, de kosten voor het aanhouden van een of meer rekeningen indien dat vereist is voor de boeking van zowel betalingen als kredietopnemingen, tenzij het openen van de rekening facultatief is, tezamen met de kosten voor het gebruik van een betaalinstrument voor zowel betalingen als kredietopnemingen, andere uit de kredietovereenkomst voortvloeiende kosten, alsmede de voorwaarden waaronder die kosten kunnen worden gewijzigd overeenkomstig artikel VII.86;

6° een representatief voorbeeld ter illustratie van het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag, met een vermelding van alle voor de berekening van dit percentage gebruikte hypothesen. Indien de consument de kredietgever in kennis heeft gesteld van één of meer elementen van het krediet waarnaar diens voorkeur uitgaat, zoals de duur van de kredietovereenkomst en het kredietbedrag, houdt de kredietgever met deze elementen rekening;

7° in voorkomend geval, het bestaan van kosten die door de consument bij het sluiten van de kredietovereenkomst aan een notaris moeten worden betaald;

8° de eventuele verplichting tot het sluiten van een overeenkomst voor nevendiensten in verband met de kredietovereenkomst, onder meer een verzekering, indien het sluiten van dergelijke overeenkomst voor deze dienst verplicht is om het krediet, in voorkomend geval op de geadverteerde voorwaarden, te verkrijgen;

§ 5. Les informations précontractuelles visées au paragraphe 1^{er} précisent tous les éléments suivants, qui sont présentés après les éléments visés au paragraphe 3 et nettement séparés de ces derniers:

1° le type de crédit;

2° les conditions de prélèvement du crédit;

3° lorsque différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des différentes circonstances, les conditions régissant l'application de chaque taux débiteur et, si disponible, tout indice ou taux de référence qui se rapporte à chaque taux débiteur initial, ainsi que les périodes, conditions et procédures d'adaptation de chaque taux débiteur;

4° si un contrat de crédit offre au consommateur différentes possibilités quant au prélèvement de crédit, assorties de frais ou de taux débiteurs différents, et que le prêteur applique l'hypothèse à déterminer par le Roi et reflétant cette situation, celui-ci indique que l'existence d'autres modalités de prélèvement pour ce type de contrat de crédit peuvent avoir pour conséquence l'application de taux annuels effectifs globaux plus élevés;

5° le cas échéant, les frais de tenue d'un ou de plusieurs comptes destinés à enregistrer tant les opérations de paiement que les prélèvements de crédit, à moins que l'ouverture du compte ne soit facultative, les frais d'utilisation d'un instrument de paiement permettant à la fois des opérations de paiement et des prélèvements de crédit ainsi que tous autres frais découlant du contrat de crédit et les conditions dans lesquelles ces frais peuvent être modifiés conformément à l'article VII.86;

6° un exemple représentatif pour illustrer le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur, qui mentionne toutes les hypothèses utilisées pour calculer ce taux. Si le consommateur a indiqué au prêteur un ou plusieurs éléments du crédit qu'il privilégie, tels que la durée du contrat de crédit et le montant du crédit, le prêteur tient compte de ces éléments;

7° le cas échéant, l'existence de frais de notaire dus par le consommateur à la conclusion du contrat de crédit;

8° l'obligation éventuelle de contracter un service accessoire lié au contrat de crédit, notamment une assurance, lorsque la conclusion d'un tel contrat concernant ce service est obligatoire pour l'obtention même du crédit ou, le cas échéant, en application des clauses et conditions commerciales;

9° in voorkomend geval, de gevraagde zekerheden;

10° in voorkomend geval, informatie over de wijze waarop de vergoeding voor de kredietgever bij vervroegde terugbetaling zal worden bepaald overeenkomstig artikel VII.97;

11° het recht van de consument om, overeenkomstig artikel VII.79, onverwijld en kosteloos geïnformeerd te worden over het resultaat van de raadpleging van een gegevensbestand ter beoordeling van zijn kredietwaardigheid;

12° het recht van de consument om op verzoek een kosteloos exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst te ontvangen op papier of op een andere duurzame gegevensdrager;

13° in voorkomend geval, de vermelding dat de prijs is gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering;

14° in voorkomend geval, de periode gedurende welke de kredietgever door de precontractuele informatie gebonden is;

15° de mogelijkheid voor de consument om buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedures in te leiden en de methoden om daar toegang toe te krijgen;

16° een waarschuwing en uitleg over de juridische en financiële gevolgen van niet-naleving van de andere aan de betrokken kredietovereenkomst verbonden verplichtingen; en

17° een aflossingsschema dat alle betalingen en terugbetalingen gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst omvat, met inbegrip van de betalingen en terugbetalingen voor nevendiensten met betrekking tot de kredietovereenkomst die gelijktijdig worden verkocht, waarbij betalingen en terugbetalingen, indien er in verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten van toepassing zijn, gebaseerd zijn op redelijke opwaartse wijzigingen in de debetrentevoet.

Het eerste lid, 12°, is niet van toepassing indien de kredietgever ten tijde van het verzoek niet voornemens is de kredietovereenkomst met de consument aan te gaan.

Indien de kredietovereenkomst verwijst naar een benchmark zoals gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 3), van Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2016 betreffende indices die worden gebruikt als benchmarks voor financiële instrumenten en financiële overeenkomsten of om de prestatie van beleggingsfondsen te meten en tot wijziging van Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU en

9° le cas échéant, les sûretés exigées;

10° le cas échéant, des informations sur le mode de calcul de l'indemnité due au prêteur en cas de remboursement anticipé conformément à l'article VII.97;

11° le droit du consommateur d'être, conformément à l'article VII.79, informé immédiatement et sans frais du résultat de la consultation d'une base de données aux fins de l'évaluation de sa solvabilité;

12° le droit du consommateur de se voir remettre, sur demande et sans frais, sur papier ou sur un autre support durable, un exemplaire du projet de contrat de crédit;

13° le cas échéant, une indication de l'application d'un prix personnalisé sur la base d'un traitement automatisé, incluant un profilage;

14° le cas échéant, le délai pendant lequel le prêteur est lié par les informations précontractuelles;

15° la possibilité pour le consommateur de recourir à des procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours et les modalités d'accès à celles-ci;

16° un avertissement et une explication concernant les conséquences juridiques et financières du non-respect des autres engagements liés au contrat de crédit concerné; et

17° un calendrier de remboursement contenant tous les paiements et remboursements prévus pendant la durée du contrat de crédit, y compris les paiements et remboursements pour tous les services accessoires liés au contrat de crédit qui sont vendus simultanément, les paiements et les remboursements étant basés sur des adaptations raisonnables à la hausse du taux débiteur, si des taux débiteurs différents s'appliquent dans des circonstances différentes.

L'alinéa 1^{er}, 12°, ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure le contrat de crédit avec le consommateur.

Lorsque le contrat de crédit fait référence à un indice de référence au sens de l'article 3, paragraphe 1, punt 3), du règlement (UE) 2016/1011 du Parlement européen et du Conseil du 8 juin 2016 concernant les indices utilisés comme indices de référence dans le cadre d'instruments et de contrats financiers ou pour mesurer la performance de fonds d'investissement et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE et le règlement

Verordening (EU) nr. 596/2014, worden de naam van die benchmark en van de beheerder daarvan, alsmede de mogelijke gevolgen van die benchmark voor de consument, gespecificeerd in een afzonderlijk document dat aan het SECCI-formulier kan worden gehecht.

§ 6. De in het SECCI-formulier weergegeven informatie is consistent. De informatie is goed leesbaar en er wordt rekening gehouden met de technische beperkingen van de drager waarop zij wordt weergegeven. De informatie wordt op passende en geschikte wijze weergegeven op de verschillende kanalen waarbij rekening wordt gehouden met de interoperabiliteit.

Alle aanvullende informatie die de kredietgever aan de consument geeft, is duidelijk leesbaar en wordt verstrekt in een afzonderlijk document, dat aan het SECCI-formulier kan worden gehecht.

§ 7. In afwijking van paragraaf 5, omvat bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI.56, de beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de financiële dienst bedoeld in artikel VI.55, § 1, f), voor wat betreft het consumentenkrediet ten minste de informatie bedoeld in paragraaf 1. In afwijking van paragraaf 1, eerste lid, verstrekken de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar in dergelijk geval het SECCI-formulier direct na het sluiten van de kredietovereenkomst op een duurzame gegevensdrager aan de consument.

§ 8. Aan de consument wordt, op verzoek en kosteloos, behalve het SECCI-formulier, een exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst verstrekt op papier of een andere duurzame gegevensdrager door de kredietgever, en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar. Deze bepaling is niet van toepassing indien de kredietgever ten tijde van het verzoek niet voornemens is de kredietovereenkomst met de consument aan te gaan."

Art. 18

Artikel VII.71 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, wordt vervangen als volgt:

"Art. VII.71. § 1. Dit artikel is van toepassing op:

1° de kredietovereenkomsten gesloten met een beleggingsonderneming bedoeld in artikel VII.3, § 3, 5°;

2° de kredietovereenkomsten die een regeling voor uitstel voorzien bedoeld in artikel VII.3, § 3, 6°.

(UE) n° 596/2014, le nom de cet indice de référence et celui de son administrateur, ainsi que les répercussions éventuelles dudit indice sur le consommateur sont précisées dans un document séparé qui peut être annexé au formulaire SECCI.

§ 6. Les informations figurant dans le formulaire SECCI sont cohérentes. Elles sont aisément lisibles et tiennent compte des contraintes techniques du support sur lequel elles sont présentées. Les informations sont présentées d'une manière adéquate et adaptée via les différents canaux, en tenant compte de l'interopérabilité.

Toutes les informations complémentaires que le prêteur souhaite donner au consommateur sont aisément lisibles et sont fournies dans un document séparé qui peut être annexé au formulaire SECCI.

§ 7. Par dérogation au paragraphe 5, en cas de communication par téléphonie vocale visée à l'article VI.56, la description des principales caractéristiques du service financier, visée à l'article VI.55, § 1^{er}, f), comporte au moins, pour ce qui concerne le crédit à la consommation, les informations visées au paragraphe 1^{er}. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, dans ce cas, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit fournissent au consommateur le formulaire SECCI sur un support durable immédiatement après la conclusion du contrat de crédit.

§ 8. Le consommateur reçoit, sur demande et sans frais, outre le formulaire SECCI, un exemplaire du projet de contrat de crédit sur papier ou sur un autre support durable du prêteur et, le cas échéant, de l'intermédiaire de crédit. Cette disposition ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure le contrat de crédit avec le consommateur."

Art. 18

L'article VII.71 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

"Art. VII.71. § 1^{er}. Le présent article s'applique:

1° aux contrats de crédit conclus avec une entreprise d'investissement visée à l'article VII. 3, § 3, 5°;

2° aux contrats de crédit prévoyant des délais de paiement visés à l'article VII. 3, § 3, 6°.

§ 2. De in artikel VII.70, § 1, bedoelde precontractuele informatie wordt, in afwijking van artikel VII.70, § 2, op papier of op een andere door de consument gekozen duurzame gegevensdrager verstrekt door middel van het formulier “Europese informatie inzake consumentenkrediet” opgenomen in bijlage 2 bij dit boek. Die informatie is helder en begrijpelijk. Alle informatie in dat formulier is even opvallend. De kredietgever wordt geacht te hebben voldaan aan de informatievereisten bedoeld in deze paragraaf en in artikel VI.55 indien hij dat formulier heeft verstrekt.

§ 3. Voor kredietovereenkomsten bedoeld in artikel VII.3, § 3, 5° en 6°, bevat de in artikel VII.70, § 1, bedoelde precontractuele informatie, in afwijking van artikel VII.70, § 3, op opvallende wijze in het eerste deel van het SECCI-formulier op één bladzijde een specificatie van alle volgende elementen:

1° de identiteit, met inbegrip van het ondernemingsnummer, van de kredietgever en, in voorkomend geval, van de betrokken kredietbemiddelaar;

2° het kredietbedrag;

3° de duur van de kredietovereenkomst;

4° de debetrentevoet of alle debetrentevoeten indien er verschillende debetrentevoeten gelden in verschillende omstandigheden;

5° het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag;

6° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of diensten en in geval van gelieerde kredietovereenkomsten, de specifieke goederen of diensten en de contante prijs daarvan;

7° de kosten ingeval van betalingsachterstand, dit wil zeggen de geldende rentevoet ingeval van betalingsachterstand alsmede de wijzigingsmodaliteiten en, in voorkomend geval, de kosten voor niet-nakoming van de kredietovereenkomst;

8° het bedrag, het aantal en de frequentie van de door de consument te verrichten betalingen en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op aflossing;

9° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand;

10° het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht;

§ 2. Les informations précontractuelles visées à l'article VII.70, § 1, sont fournies, par dérogation à l'article VII.70, § 2, sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur à l'aide du formulaire “Informations européennes en matière de crédit aux consommateurs” qui figure à l'annexe 2 du présent livre. Ces informations sont claires et compréhensibles. Toutes les informations figurant sur ce formulaire ont la même visibilité. Le prêteur est réputé avoir respecté les exigences en matière d'information visées au présent paragraphe et à l'article VI.55, s'il a fourni ce formulaire.

§ 3. Pour les contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 5° et 6°, les informations précontractuelles visées à l'article VII.70, § 1^{er}, précisent, par dérogation à l'article VII.70, § 3, l'ensemble des éléments ci-après, de manière visible, dans la première partie du formulaire SECCI en une page:

1° l'identité, y compris le numéro d'entreprise, du prêteur et, le cas échéant, de l'intermédiaire de crédit concerné;

2° le montant du crédit;

3° la durée du contrat de crédit;

4° le taux débiteur, ou tous les taux débiteurs si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des circonstances;

5° le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur;

6° si le crédit est accordé sous la forme d'un délai de paiement pour des biens ou services particuliers, et dans le cas de contrats de crédit liés, ces produits ou services particuliers et leur prix au comptant;

7° les frais en cas de retard de paiement, c'est-à-dire le taux d'intérêt applicable en cas de retard de paiement ainsi que les modalités d'adaptation de celui-ci et, le cas échéant, les frais d'inexécution du contrat de crédit;

8° le montant, le nombre et la périodicité des paiements à effectuer par le consommateur et, le cas échéant, l'ordre dans lequel les paiements seront affectés aux différents soldes dus soumis à des taux débiteurs différents aux fins du remboursement;

9° un avertissement relatif aux conséquences des défauts ou retards de paiement;

10° l'existence ou l'absence d'un droit de rétractation;

11° het bestaan van een recht op vervroegde terugbetaling en, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding;

12° het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de kredietgever en, in voorkomend geval, het geografisch adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de betrokken kredietbemiddelaar.

§ 4. Indien niet alle in paragraaf 3 bedoelde elementen op opvallende wijze op één bladzijde van het SECCI-formulier kunnen worden vermeld, bestrijken zij ten hoogste twee bladzijden van dat formulier. In dat geval wordt de in de bepalingen onder 1° tot 7° van die paragraaf bedoelde informatie op de eerste bladzijde van het formulier weergegeven.

§ 5. De in paragraaf 3 bedoelde precontractuele informatie vermeldt alle volgende elementen die na de in dezelfde paragraaf genoemde elementen worden weergegeven en daarvan duidelijk worden gescheiden:

1° het soort krediet;

2° indien er verschillende debetrentevoeten gelden in verschillende omstandigheden, de voorwaarden die gelden voor de toepassing van elke debetrentevoet, alle indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet, de vanaf het sluiten van de kredietovereenkomst in rekening te brengen kosten, en, in voorkomend geval, de voorwaarden waaronder deze gewijzigd kunnen worden;

3° een representatief voorbeeld ter illustratie van het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag, met een vermelding van alle voor de berekening van dit percentage gebruikte veronderstellingen;

4° de voorwaarden en de procedure voor beëindiging van de kredietovereenkomst;

5° in voorkomend geval, informatie over de wijze waarop de vergoeding voor de kredietgever bij vervroegde terugbetaling zal worden bepaald;

6° in voorkomend geval, de vermelding dat de consument te allen tijde kan worden gevraagd het kredietbedrag volledig terug te betalen;

7° een vermelding van het recht van de consument om ingevolge artikel VII.79, onverwijld en gratis geïnformeerd te worden over het resultaat van de raadpleging van een databank ter beoordeling van zijn of haar kredietwaardigheid;

11° l'existence d'un droit au remboursement anticipé et, le cas échéant, des informations concernant le droit du prêteur à une indemnité;

12° l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique du prêteur et, le cas échéant, l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique de l'intermédiaire de crédit concerné.

§ 4. Si tous les éléments visés au paragraphe 3 ne peuvent pas apparaître de manière clairement visible sur une page du formulaire SECCI, ils sont présentés dans la première partie de ce formulaire sur deux pages au maximum. Dans ce cas, les informations visées aux 1° au 7° dudit paragraphe sont présentées sur la première page du formulaire.

§ 5. Les informations précontractuelles visées au paragraphe 3 précisent tous les éléments suivants, qui sont présentés après les éléments énumérés dans le même paragraphe et nettement séparés de ces derniers:

1° le type de crédit;

2° si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des différentes circonstances, les conditions régissant l'application de chaque taux débiteur, tout indice ou taux de référence qui se rapporte au taux débiteur initial, les frais applicables dès la conclusion du contrat de crédit et, le cas échéant, les conditions dans lesquelles ces frais pourront être modifiés;

3° un exemple représentatif illustrant le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur, et qui fait référence à toutes les hypothèses utilisées pour calculer ce taux;

4° les conditions et les modalités selon lesquelles le contrat de crédit peut être résilié;

5° le cas échéant, des informations sur le mode de calcul de l'indemnité due au prêteur en cas de remboursement anticipé;

6° le cas échéant, une indication selon laquelle il peut être demandé à tout moment au consommateur de rembourser le montant total du crédit;

7° une référence au droit du consommateur d'être, conformément à l'article VII.79, informé immédiatement et sans frais du résultat de la consultation d'une base de données aux fins de l'évaluation de sa solvabilité;

8° in voorkomend geval, de vermelding dat de prijs is gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering;

9° in voorkomend geval, de periode waarin de door de overeenkomstig dit artikel verstrekte precontractuele informatie bindend is voor de kredietgever;

10° een vermelding van de mogelijkheid voor de consument om buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedures in te leiden en de methoden om daar toegang toe te krijgen;

11° een waarschuwing en uitleg over de juridische en financiële gevolgen van niet-naleving van de andere aan de specifieke kredietovereenkomst verbonden verplichtingen;

12° een aflossingsschema dat alle betalingen en terugbetalingen gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst omvat, met inbegrip van de betalingen en terugbetalingen voor nevendiensten met betrekking tot de kredietovereenkomst die gelijktijdig worden verkocht, waarbij betalingen en terugbetalingen, indien er in verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten van toepassing zijn, gebaseerd moeten zijn op redelijke opwaartse wijzigingen in de debetrentevoet.

§ 6. De informatie die in het SECCI-formulier wordt weergegeven, is consistent. De informatie is goed leesbaar en er wordt rekening gehouden met de technische beperkingen van de drager waarop zij wordt weergegeven. De informatie wordt op passende en geschikte wijze getoond op de verschillende kanalen waarbij rekening wordt gehouden met de interoperabiliteit.

§ 7. In afwijking van paragraaf 5, bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI.56, omvat de beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de financiële dienst bedoeld in artikel VI.55, § 1, f), ten minste de informatie bedoeld in paragraaf 3. In een dergelijk geval verstrekken de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar het SECCI-formulier direct na het sluiten van de kredietovereenkomst op een duurzame gegevensdrager aan de consument.

§ 8. Aan de consument wordt, op verzoek en kosteloos, behalve het SECCI-formulier, een exemplaar van de ontwerp-kredietovereenkomst verstrekt op papier of op een andere duurzame gegevensdrager door de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar. Deze bepaling is niet van toepassing indien de kredietgever ten tijde van het verzoek niet voornemens is de kredietovereenkomst met de consument aan te gaan."

8° le cas échéant, une indication de l'application d'un prix personnalisé sur la base d'un traitement automatisé, incluant un profilage;

9° le cas échéant, le délai pendant lequel le prêteur est lié par les informations précontractuelles fournies au titre du présent article;

10° une référence à la possibilité pour le consommateur de recourir à des procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours et les modalités d'accès à celles-ci;

11° un avertissement et une explication concernant les conséquences juridiques et financières du non-respect des autres engagements liés au contrat de crédit concerné;

12° un calendrier de remboursement mentionnant tous les paiements et remboursements prévus pendant la durée du contrat de crédit, y compris les paiements et remboursements pour tous les services accessoires liés au contrat de crédit qui sont vendus simultanément, les paiements et les remboursements étant basés sur des adaptations raisonnables à la hausse du taux débiteur, si des taux débiteurs différents s'appliquent dans des circonstances différentes.

§ 6. Les informations figurant dans le formulaire SECCI sont cohérentes. Elles sont aisément lisibles et tiennent compte des contraintes techniques du support sur lequel elles sont présentées. Les informations sont présentées d'une manière adéquate et adaptée via les différents canaux, en tenant compte de l'interopérabilité.

§ 7. Par dérogation au paragraphe 5, en cas de communication par téléphonie vocale visée à l'article VI.56, la description des principales caractéristiques du service financier, visée à l'article VI.55, § 1^{er}, f), comporte au moins les informations prévues au paragraphe 3. Dans ce cas, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit fournissent au consommateur le formulaire SECCI sur un support durable immédiatement après la conclusion du contrat de crédit.

§ 8. Le consommateur reçoit, sur demande et sans frais, outre le formulaire SECCI, un exemplaire du projet de contrat de crédit sur papier ou sur un autre support durable, fourni par le prêteur et, le cas échéant, par l'intermédiaire de crédit. La présente disposition ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure le contrat de crédit avec le consommateur."

Art. 19

In artikel VII.72, eerste lid van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en vervangen bij de wet van 26 oktober 2015, worden de woorden “of, in voorkomend geval, van de kredietbemiddelaar” ingevoegd tussen de woorden “de kredietgever” en de woorden “ervoor te zorgen dat”.

Art. 20

Artikel VII.74 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.74. De kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar verstrekken de consument, voordat de kredietovereenkomst wordt gesloten, kosteloos een passende toelichting bij de voorgestelde kredietovereenkomsten en eventuele nevendiensten om hem in staat te stellen te beoordelen of de voorgestelde kredietovereenkomsten en eventuele nevendiensten aan zijn behoeften en financiële situatie beantwoorden. De toelichting bevat de krachtens artikel VII.70, § 3, en, in voorkomend geval, artikel VII.70, § 5, of artikel VII.71, § 3, en, in voorkomend geval, artikel VII.71, § 5, te verstrekken precontractuele informatie, de informatie over de kredietbemiddelaar bedoeld in artikel VII.73, de voornaamste kenmerken van de voorgestelde producten en de specifieke gevolgen hiervan voor de consument, met inbegrip van de gevolgen indien de consument niet betaalt.

Indien een kredietopening wordt aangeboden op een verkooppunt buiten de vestiging van de kredietgever of op afstand wordt een passende toelichting verstrekt door de kredietgever of, in voorkomend geval, door de kredietbemiddelaar met betrekking tot de voornaamste kenmerken van deze kredietsoort en de verkoop of lening op afbetaling aangegaan voor hetzelfde kredietbedrag. Deze toelichting heeft onder meer betrekking op de aflossing van het kapitaal, de aanrekening van interesten, de kosten die ingevolge veronderstellingen niet in het jaarlijkse kostenpercentage zitten, de maximale jaarlijkse kostenpercentages, de nulstellingstermijn en de eisbaarheid van het verschuldigd saldo in geval van eenzijdige opzegging bedoeld in artikel VII.98, § 1, tweede lid.

Art. 21

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, onderafdeling 4, van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel VII.74/1 ingevoegd, luidende:

Art. 19

Dans l'article VII.72, alinéa 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et remplacé par la loi du 26 octobre 2015, les mots “ou, le cas échéant, de l'intermédiaire de crédit” sont insérés entre les mots “du prêteur” et les mots “de veiller à ce que”.

Art. 20

L'article VII.74 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, est remplacé par ce qui suit:

“Art. VII.74. Le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit fournissent au consommateur, avant la conclusion du contrat de crédit, gratuitement une explication adéquate relative aux contrats de crédit proposés et aux services accessoires éventuels, afin de lui permettre d'évaluer si les contrats de crédit et les services accessoires éventuels proposés répondent à ses besoins et à sa situation financière. L'explication contient les informations précontractuelles à fournir en vertu de l'article VII.70, § 3, et, le cas échéant, de l'article VII.70, § 5, ou de l'article VII.71, § 3, et, le cas échéant, de l'article VII.71, § 5, les informations relatives à l'intermédiaire de crédit visées à l'article VII.73, ainsi que les principales caractéristiques des produits proposés et leurs effets spécifiques pour le consommateur, y compris les conséquences en cas de défaut de paiement.

Si une ouverture de crédit est offerte dans un point de vente hors de l'établissement du prêteur ou à distance, une explication adaptée est fournie par le prêteur ou, le cas échéant, par l'intermédiaire de crédit concernant les principales caractéristiques de ce type de crédit et de la vente ou du prêt à tempérament conclu pour le même montant. Cette explication porte notamment sur l'amortissement du capital, l'imputation des intérêts, les coûts qui, en raison d'hypothèses, ne sont pas inclus dans le taux annuel effectif global, les taux annuels effectifs globaux maxima, le délai de zéro tage et l'exigibilité du solde restant dû en cas de résiliation unilatérale visée à l'article VII.98, § 1^{er}, alinéa 2.

Art. 21

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1, section 2, sous-section 4, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, il est inséré un article VII.74/1 rédigé comme suit:

“Art. VII.74/1. Onverminderd 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, informeert de kredietgever of, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar de consument op heldere en begrijpelijke wijze wanneer hij een gepersonaliseerde aanbieding ontvangt die gebaseerd is op een geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens.”

Art. 22

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt een onderafdeling 4/1 ingevoegd, luidende “Adviesdiensten”.

Art. 23

In onderafdeling 4/1, ingevoegd bij artikel 22, wordt een artikel VII.74/2 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.74/2. § 1. De kredietgever en de kredietbemiddelaar, en uitsluitend zij, verstrekken adviesdiensten aan de consument. De kredietgever en de kredietbemiddelaar stellen de consument uitdrukkelijk in kennis bij een gegeven transactie of er al dan niet adviesdiensten aan de consument worden of kunnen worden verleend.

§ 2. De kredietgever en de kredietbemiddelaar informeren de consument vóór de verstrekking van adviesdiensten of, in voorkomend geval, vóór het sluiten van een overeenkomst betreffende adviesverlening, op papier of op een andere door de consument gekozen duurzame gegevensdrager of bij de aanbeveling uitsluitend zal worden uitgegaan van hun eigen productassortiment overeenkomstig paragraaf 3, tweede lid, dan wel van een breed scala van alle op de markt beschikbare producten overeenkomstig paragraaf 3, tweede lid, zodat de consument zich er rekenschap van kan geven op welke basis de aanbeveling wordt gedaan.

De in het eerste lid bedoelde informatie kan in de vorm van aanvullende precontractuele informatie aan de consument worden verstrekt.

§ 3. Indien adviesdiensten aan de consument worden verleend, verzamelen de kredietgever en de kredietbemiddelaar de nodige informatie betreffende de persoonlijke en financiële situatie, de voorkeuren en de doelstellingen van de consument met betrekking tot de kredietovereenkomst om geschikte kredietovereenkomsten te kunnen

“Art. VII.74/1. Sans préjudice du 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, le prêteur ou, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit informe le consommateur de manière claire et compréhensible lorsqu'une offre personnalisée sur la base d'un traitement automatisé de données à caractère personnel lui est présentée.”

Art. 22

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1, section 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, il est inséré une sous-section 4/1 intitulée “Services de conseil”.

Art. 23

Dans la sous-section 4/1 inséré par l'article 22, il est inséré un article VII.74/2 rédigé comme suit:

“Art. VII.74/2. § 1^{er}. Seuls le prêteur et l'intermédiaire de crédit fournissent des services de conseil au consommateur. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit indiquent explicitement au consommateur, dans le cadre d'une transaction donnée, si des services de conseil lui sont fournis ou peuvent lui être fournis.

§ 2. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit informent le consommateur sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur avant la fourniture de services de conseil ou, le cas échéant, avant la conclusion d'un contrat relatif à la prestation de services de conseil, si la recommandation se fondera uniquement sur leur propre gamme de produits conformément au paragraphe 3, alinéa 2, ou sur une large gamme de produits provenant de l'ensemble du marché, conformément au paragraphe 3, alinéa 2, afin que le consommateur puisse connaître la base sur laquelle la recommandation est faite.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} peuvent être fournies au consommateur sous la forme d'informations précontractuelles complémentaires.

§ 3. Lorsque des services de conseil sont fournis au consommateur, le prêteur et l'intermédiaire de crédit recueillent les informations nécessaires sur la situation personnelle et financière du consommateur et sur ses préférences et ses objectifs en rapport avec le contrat de crédit pour pouvoir lui recommander des contrats

aanbevelen. Bij deze aanbeveling wordt uitgegaan van actuele informatie op het moment van de evaluatie en wordt rekening gehouden met redelijke veronderstellingen betreffende de risico's die gedurende de looptijd van de voorgestelde kredietovereenkomst zijn verbonden aan de financiële situatie van de consument.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar zorgen voor een voldoende groot aantal kredietovereenkomsten in hun productassortiment en bevelen hieruit een of meer met het oog op de behoeften, de financiële situatie en de persoonlijke omstandigheden van de consument geschikte kredietovereenkomsten aan.

§ 4. Indien adviesdiensten aan de consument worden verleend handelen de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar in het belang van de consument.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar geven de consument een op papier of op een andere door de consument gekozen en in het contract van de levering van de adviesdiensten gespecificeerde duurzame gegevensdrager vastgelegd afschrift van het door hen verstrekte advies.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar waarschuwen de consument wanneer, gelet op diens financiële situatie, een kredietovereenkomst bepaalde risico's voor de consument kan inhouden.

§ 5. Wanneer adviesdiensten worden verstrekt aan consumenten door een kredietgever of een kredietbemiddelaar is het gebruik van de termen “advies” en “adviseur” of van vergelijkbare termen verboden.

§ 6. Het is iedere natuurlijke of rechtspersoon, die de hoedanigheid van kredietgever of kredietbemiddelaar bezit, verboden om aan de consument om het even welke vergoeding, rechtstreeks of onrechtstreeks, te vragen voor deze adviesdiensten, zelfs indien hij handelt buiten iedere bemiddeling of kredietverstrekking om.”

Art. 24

Artikel VII.77 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 22 april 2016 en 18 april 2017, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.77. § 1. Vooraleer de kredietovereenkomst te sluiten gaat de kredietgever over tot de grondige beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument. Deze beoordeling wordt uitgevoerd in het belang van de consument, om onverantwoordelijke kredietpraktijken en overmatige schuldenlast te voorkomen, en bij de

de credit appropriés. Cette recommandation est fondée sur des informations à jour au moment de l'évaluation et prend en compte des hypothèses raisonnables quant aux risques pour la situation financière du consommateur pendant la durée du contrat de crédit recommandé.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit prennent en considération un nombre suffisamment important de contrats de crédit de leur gamme de produits et recommandent, parmi ceux-ci, un ou plusieurs contrats de crédit adaptés aux besoins et à la situation personnelle et financière du consommateur.

§ 4. Lorsque des services de conseil sont fournis au consommateur, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit agissent dans l'intérêt du consommateur.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit remettent au consommateur le contenu de la recommandation rendue par eux sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat relatif à la prestation de services de conseil.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit avertissent le consommateur lorsque, compte tenu de sa situation financière, un contrat de crédit peut induire des risques spécifiques pour lui.

§ 5. L'usage des termes “conseil” et “conseiller” ou de termes similaires est interdit lorsque les services de conseil sont fournis aux consommateurs par un prêteur ou un intermédiaire de crédit.

§ 6. Il est interdit à toute personne physique ou morale, ayant la qualité de prêteur ou d'intermédiaire de crédit, de réclamer au consommateur quelque rémunération que ce soit, directement ou indirectement, pour ces services de conseil, y compris lorsqu'elle agit en dehors de toute intermédiation ou octroi de crédit.”

Art. 24

L'article VII.77 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois des 22 avril 2016 et 18 avril 2017, est remplacé par ce qui suit:

“Art. VII.77. § 1^{er}. Le prêteur procède, avant la conclusion du contrat de crédit, à l'évaluation rigoureuse de la solvabilité du consommateur. Cette évaluation est effectuée dans l'intérêt du consommateur, pour prévenir les pratiques de crédit irresponsables et le surendettement, et prend en compte, de manière appropriée, les

beoordeling wordt naar behoren rekening gehouden met factoren die relevant zijn om na te gaan of de consument de uit de kredietovereenkomst voortvloeiende verplichtingen kan nakomen. Hij gaat eveneens over tot de grondige beoordeling van de kredietwaardigheid van de persoonlijke zekerheidsstellers.

Hiertoe is de kredietgever bovendien gehouden tot het raadplegen van de Centrale, behoudens in het geval van een overschrijding. De Koning stelt de nadere regels vast betreffende deze raadpleging.

De Koning bepaalt op welke wijze de kredietgever het bewijs levert van de raadpleging van de Centrale. De voorwaarden inzake toegang tot de Centrale of elke ander bestand dat aangewend wordt om de kredietwaardigheid van de consument of een persoonlijke zekerheidssteller te beoordelen, of om na te gaan of deze kredietwaardigheid wordt gehandhaafd, mogen niet discriminerend zijn. De kredietgever bewaart gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst, en tenminste gedurende drie jaar, op papier of een andere duurzame drager, het bericht van raadpleging van de Centrale, met opgave van, op zijn minst, de unieke identificatiecode, het ogenblik van raadpleging en identiteitsgegevens van de persoon op wiens naam werd geraadpleegd.

De kredietwaardigheidsbeoordeling mag niet uitsluitend gebaseerd zijn op de kredietgeschiedenis van de consument.

§ 2. De kredietgever zorgt ervoor dat passende procedures en informatie waarop de kredietwaardigheidsbeoordeling is gebaseerd, worden vastgelegd, gedocumenteerd en bijgehouden. Hij legt hiertoe in hoofde van iedere consument en, in voorkomend geval, van de steller van een persoonlijke zekerheid, een kredietdossier aan waarin de informatie waarop de kredietwaardigheid is gebaseerd wordt vastgelegd, gedocumenteerd en bijgehouden.

Voor de toepassing van paragraaf 1, eerste tot derde lid, houdt iedere wijziging van het kredietbedrag het sluiten van een nieuwe kredietovereenkomst in.

Bovendien herbeoordeelt de kredietgever, voor de kredietovereenkomsten van onbepaalde duur, elk jaar uiterlijk op de eerste werkdag volgend op de jaardag van het sluiten van de kredietovereenkomst de kredietwaardigheid van de consument op basis van een nieuwe raadpleging van de Centrale overeenkomstig de bepalingen van paragraaf 1, eerste tot derde lid. Deze bepaling is niet van toepassing wanneer voor deze kredietovereenkomsten een nulstellingstermijn van minder dan of gelijk aan één jaar van toepassing is.

facteurs pertinents permettant de vérifier la probabilité que le consommateur remplisse ses obligations aux termes du contrat de crédit. Il procède également à l'évaluation rigoureuse de la solvabilité des personnes qui ont constitué une sûreté personnelle.

À cet effet, le prêteur est en outre tenu de consulter la Centrale, à l'exception d'un dépassement. Le Roi fixe les modalités de cette consultation.

Le Roi détermine de quelle manière le prêteur fournit la preuve de la consultation de la Centrale. Les conditions relatives à l'accès à la Centrale ou à tout autre fichier qui est utilisé pour évaluer la solvabilité du consommateur ou d'une personne qui constitue une sûreté personnelle, ou pour vérifier si cette solvabilité est maintenue, ne peuvent pas être discriminatoires. Le prêteur conserve, pendant la durée du contrat de crédit, et au moins pendant trois ans, sur papier ou sur un autre support durable, l'avis de consultation de la Centrale en indiquant, au minimum, le code d'identification unique, le moment de la consultation et les données d'identité de la personne pour laquelle elle a été consultée.

Toutefois, l'évaluation de la solvabilité ne se fonde pas exclusivement sur les antécédents du consommateur en matière de crédit.

§ 2. Le prêteur veille à ce que des procédures adéquates et des informations sur lesquelles repose l'évaluation de la solvabilité soient établies, documentées et conservées. Il constitue à cet effet dans le chef de chaque consommateur et, le cas échéant, dans le chef de la personne qui constitue une sûreté personnelle, un dossier de crédit dans lequel les informations sur la base desquelles repose l'évaluation de la solvabilité sont établies, documentées et conservées.

Pour l'application du paragraphe 1^{er}, alinéas 1^{er} à 3, chaque modification du montant du crédit implique la conclusion d'un nouveau contrat de crédit.

En outre, pour les contrats de crédit à durée indéterminée, le prêteur réexamine chaque année, au plus tard le premier jour de travail qui suit la date anniversaire de la conclusion du contrat de crédit, sur la base d'une nouvelle consultation de la Centrale, la solvabilité du consommateur conformément au paragraphe 1^{er}, alinéas 1^{er} à 3. La présente disposition n'est pas applicable lorsque, pour ces contrats de crédit, un délai de zérotagage égal ou inférieur à un an s'applique.

§ 3. Indien meerdere consumenten de kredietaanvraag gezamenlijk indienen, voert de kredietgever de kredietwaardigheidsbeoordeling uit op basis van de gezamenlijke terugbetalingscapaciteit van de consumenten.

§ 4. De kredietgever stelt het krediet uitsluitend aan de consument beschikbaar indien het resultaat van de kredietwaardigheidsbeoordeling uitwijst dat de uit de kredietovereenkomst voortvloeiende verplichtingen waarschijnlijk op de krachtens die overeenkomst vereiste wijze zullen worden nagekomen, rekening houdend met de in paragraaf 1 bedoelde relevante factoren.

Wanneer er in hoofde van een consument in de Centrale één of meer wanbetalingen geregistreerd staan voor een totaal achterstallig bedrag van meer dan 1000 euro in het kader van een consumentenkrediet en/of een hypotheckair krediet met een roerende bestemming, en die niet werden afgelost, dan kan een kredietgever geen nieuwe kredietovereenkomst sluiten. In de andere gevallen van een niet-afgeloste wanbetaling kan een kredietgever slechts een nieuwe kredietovereenkomst sluiten mits een bijzondere motivering in het kredietdossier. De bijzondere motivering kan geen andere persoonsgegevens bevatten dan die bedoeld in artikel VII.69, § 1.

§ 5. De kredietgever, indien deze een kredietovereenkomst met een consument sluit, ontbindt de kredietovereenkomst niet of wijzigt de kredietovereenkomst vervolgens niet in het nadeel van de consument op grond van een onjuist uitgevoerde beoordeling van de kredietwaardigheid. Deze paragraaf is niet van toepassing indien wordt bewezen dat de consument de in artikel VII.69, § 1, eerste lid, bedoelde informatie bewust heeft achtergehouden of onjuist heeft doorgegeven aan de kredietgever, onverminderd de toepassing van artikel VII.204.

§ 6. Indien de kredietwaardigheidsbeoordeling het gebruik van geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens omvat, heeft de consument het recht om een menselijke tussenkomst van de kredietgever te vragen en te verkrijgen, bestaande uit het recht om:

1° de kredietgever om een duidelijke en begrijpelijke uitleg over de kredietwaardigheidsbeoordeling, met inbegrip van de logica en de risico's met betrekking tot de geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens, evenals het belang en de gevolgen ervan voor de genomen beslissing, te vragen en deze te verkrijgen;

2° zijn eigen standpunt aan de kredietgever kenbaar te maken; en

§ 3. Si la demande de crédit est présentée conjointement par plusieurs consommateurs, le prêteur effectue l'évaluation de la solvabilité sur la base de la capacité de remboursement conjointe des consommateurs.

§ 4. Le prêteur accorde le crédit au consommateur uniquement si le résultat de l'évaluation de la solvabilité indique que les obligations découlant du contrat de crédit seront vraisemblablement respectées conformément à ce qui est prévu par ledit contrat, compte tenu des facteurs pertinents visés au paragraphe 1^{er}.

Lorsque, dans le chef du consommateur, un ou plusieurs impayés sont enregistrés dans la Centrale d'un montant total impayé de plus de 1000 euros dans le cadre d'un crédit à la consommation et/ou un crédit hypothécaire avec une destination mobilière, et qu'ils n'ont pas été remboursés, un prêteur ne peut pas conclure un nouveau contrat de crédit. Dans les autres cas d'impayés non remboursés, un prêteur peut uniquement conclure un nouveau contrat de crédit moyennant une motivation complémentaire dans le dossier de crédit. La motivation complémentaire ne peut pas contenir d'autres données à caractère personnel que celles visées à l'article VII.69, § 1^{er}.

§ 5. Lorsque le prêteur conclut un contrat de crédit avec un consommateur, le prêteur ne peut pas annuler ou modifier ultérieurement le contrat de crédit au détriment du consommateur au motif que l'évaluation de la solvabilité avait été réalisée de manière incorrecte. Le présent paragraphe ne s'applique pas s'il est avéré que le consommateur a sciemment dissimulé ou falsifié les informations visées à l'article VII.69, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, communiquées au prêteur, sans préjudice de l'application de l'article VII.204.

§ 6. Lorsqu'il est recouru au traitement automatisé des données à caractère personnel dans le cadre de l'évaluation de la solvabilité, le consommateur a le droit de demander et d'obtenir du prêteur une intervention humaine, consistant en le droit:

1° de demander et d'obtenir du prêteur une explication claire et compréhensible de l'évaluation de la solvabilité, en ce compris de la logique et des risques associés au traitement automatisé des données à caractère personnel, ainsi que sa signification et ses effets sur la décision;

2° d'exprimer son propre point de vue au prêteur; et

3° te vragen om een herziening van de kredietwaardigheidsbeoordeling en de beslissing betreffende de kredietverlening door de kredietgever.

De kredietgever informeert de consument over het in het eerste lid bedoelde recht.”

Art. 25

In artikel VII.78 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, tweede lid, worden de woorden “bedoeld in § 3, 4° van dit” vervangen door de woorden “bedoeld in paragraaf 2, eerste lid, 17°, van dit”;

2° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de bepaling onder 3° worden de woorden “, zijn telefoonnummer, zijn e-mailadres” ingevoegd tussen de woorden “de betrekkingen met de consument” en de woorden “evenals de benaming en het adres”;

b) paragraaf 2 wordt aangevuld met de bepalingen onder 14° tot 30°, luidende:

“14° indien over het krediet door middel van een betaalinstrument kan worden beschikt, de regelen toepasselijk krachtens de wetgeving op de betalingsdiensten in geval van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van de kaart of titel, evenals, in voorkomend geval, het maximumbedrag ten belope waarvan de consument het risico draagt voortvloeiend uit onrechtmatig gebruik ervan door een derde;

15° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of diensten of van gelieerde kredietovereenkomsten, de specifieke goederen of diensten en de contante prijs daarvan;

16° de termijnbedragen, de betalingstermijnen en het aantal van de door de consument te verrichten betalingen, met inbegrip van een eventueel voorschot en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op aflossing;

17° in geval van aflossing van het kapitaal van een kredietovereenkomst met bepaalde duur, het recht van de consument om gratis en op verzoek op elk ogenblik

3° de demander un réexamen de l'évaluation de la solvabilité et de la décision d'octroi du crédit par le prêteur.

Le prêteur informe le consommateur du droit visé à l'alinéa 1^{er}.”

Art. 25

À l'article VII.78 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 septembre 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots “visé au § 3, 4° du présent” sont remplacés par les mots “visé au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 17°, du présent”;

2° dans le paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) au 3°, les mots “, son numéro de téléphone, son adresse électronique” sont insérés entre les mots “les relations avec le consommateur” et les mots “ainsi que les coordonnées de l'administration de surveillance compétente”;

b) le paragraphe 2 est complété par les 14° à 30° rédigés comme suit:

“14° si on peut disposer du crédit au moyen d'un instrument de paiement, les règles applicables en vertu de la législation relative aux services de paiement en cas de perte ou de vol ou d'usage abusif de la carte ou du titre, ainsi que, le cas échéant, le montant maximal pour lequel le consommateur assume le risque résultant de l'usage abusif par un tiers;

15° si le crédit est accordé sous la forme d'un délai de paiement pour un bien ou un service donné, ou dans le cas des contrats de crédit liés, ce bien ou service donné et son prix au comptant;

16° les montants d'un terme, les termes de paiement et le nombre de paiements à effectuer par le consommateur, y compris un acompte éventuel, et, le cas échéant, l'ordre dans lequel les paiements seront affectés aux différents soldes dus fixés à des taux débiteurs différents en vue du remboursement;

17° en cas d'amortissement du capital d'un contrat de crédit à durée déterminée, le droit du consommateur de recevoir, à sa demande et sans frais, à tout moment

tijdens de loop van de kredietovereenkomst een overzicht in de vorm van een aflossingstabel te ontvangen. Deze geeft aan:

a) de te betalen bedragen en de betalingstermijnen en voorwaarden;

b) elke periodieke betaling uitgesplitst in afgelost kapitaal, de op basis van de debetrentevoet berekende rente en, in voorkomend geval, bijkomende kosten;

c) indien krachtens de kredietovereenkomst de debetrentevoet niet vast is, een duidelijke en beknopte vermelding dat de gegevens van de tabel alleen gelden tot de wijziging van de debetrentevoet of van de bijkomende kosten overeenkomstig de kredietovereenkomst;

18° indien kosten en interesten worden betaald zonder aflossing van het kapitaal, een overzicht van de betalingstermijnen en voorwaarden voor de betaling van de rente en terugkerende en niet-terugkerende kosten;

19° in voorkomend geval, de kosten voor het aanhouden van een of meer rekeningen voor de boekings van zowel betalingen als kredietopnemingen, tenzij het openen van een rekening facultatief is, tezamen met de kosten voor het gebruik van een betaalinstrument voor zowel betalingen als kredietopnemingen, andere uit de kredietovereenkomst voortvloeiende kosten, alsmede de voorwaarden waaronder die kosten kunnen worden gewijzigd overeenkomstig artikel VII.86;

20° de op het tijdstip van het sluiten van de kredietovereenkomst geldende nalatigheidsintrestvoet ingeval van betalingsachterstand, de wijzigingsmodaliteiten van deze rentevoet en, in voorkomend geval, de kosten van niet-nakoming;

21° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand;

22° in voorkomend geval, dat notariskosten in rekening worden gebracht;

23° in voorkomend geval, de gevraagde zekerheden en verzekeringen;

24° het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht en de termijn voor de uitoefening daarvan, alsmede andere uitoefeningsvoorwaarden, zoals de duurzame gegevensdrager die moet worden gebruikt in het geval van het uitoefenen van het herroepingsrecht en informatie over de verplichting voor de consument om overeenkomstig artikel VII.83, het opgenomen kapitaal en de rente terug te betalen en het bedrag van de rente per dag;

durant toute la durée du contrat de crédit, un relevé, sous la forme d'un tableau d'amortissement. Celui-ci indique:

a) les paiements dus ainsi que les périodes et conditions de paiement de ces montants;

b) la ventilation de chaque remboursement entre l'amortissement du capital, les intérêts calculés sur la base du taux débiteur et, le cas échéant, les coûts additionnels;

c) si, en vertu du contrat de crédit, le taux débiteur n'est pas fixe, une mention claire et concise que les données mentionnées dans le tableau ne seront valables que jusqu'à la modification suivante du taux débiteur ou des coûts additionnels conformément au contrat de crédit;

18° s'il y a paiement de coûts et intérêts sans amortissement du capital, un relevé des périodes et des conditions de paiement des intérêts débiteurs et des frais récurrents et non récurrents;

19° le cas échéant, les frais de tenue d'un ou de plusieurs comptes destinés à enregistrer tant les opérations de paiement que les prélèvements, à moins que l'ouverture d'un compte ne soit facultative, les frais d'utilisation d'un moyen de paiement permettant à la fois des opérations de paiement et des prélèvements, ainsi que tous autres frais découlant du contrat de crédit et les conditions dans lesquelles ces frais peuvent être modifiés conformément à l'article VII.86;

20° le taux d'intérêt de retard applicable en cas de retard de paiement au moment de la conclusion du contrat de crédit et les modalités d'adaptation de ce taux, ainsi que, le cas échéant, les frais d'inexécution;

21° un avertissement relatif aux conséquences des défauts ou retards de paiement;

22° le cas échéant, l'existence de frais notariaux;

23° le cas échéant, les sûretés et assurances exigées;

24° l'existence ou l'absence d'un droit de rétractation, la période durant laquelle ce droit peut être exercé et les autres conditions pour l'exercer, y compris le support durable à utiliser en cas d'exercice de ce droit de rétractation et des informations sur l'obligation incombant au consommateur de rembourser le capital prélevé et les intérêts conformément à l'article VII.83, et le montant de l'intérêt journalier;

25° het soort duurzame gegevensdrager waarop de consument het volgende wenst te ontvangen:

a) in voorkomend geval, de in artikel VII.70, § 1, tweede lid, bedoelde herinnering;

b) de in artikel VII.86 bedoelde informatie;

c) de informatie over de wijziging van de debetrentevoet als bedoeld in artikel VII.86, § 4;

d) in voorkomend geval, de in de artikelen VII.86, § 4, en VII.99, § 1, bedoelde informatie; en

e) in voorkomend geval, de informatie over de beëindiging van een kredietovereenkomst met onbepaalde looptijd, bedoeld in artikel VII.98, §§ 1 en 2;

26° informatie over de uit artikel VII.92 voortvloeiende rechten en de voorwaarden voor de uitoefening daarvan;

27° het recht op vervroegde terugbetaling, de te volgen procedure alsmede, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding en een transparante en begrijpelijke uitleg over de wijze waarop de vergoeding die de consument de kredietgever verschuldigd is, moet worden berekend;

28° de klachten- en de buitengerechtelijke beroepsprocedures die voor de consument overeenkomstig boek XVI openstaan, met inbegrip van het geografisch adres van de instelling waartoe de consument zijn klachten kan richten, waaronder de benaming en het adres van de Algemene Directie Economische Inspectie bij de FOD Economie;

29° in voorkomend geval, de overige bedingen en contractvoorwaarden; en

30° de relevante contactgegevens van verleners van schuldadviesdiensten en een aanbeveling voor de consument om contact met deze dienstverleners op te nemen in het geval van terugbetalingsproblemen.”;

c) paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De in het eerste lid bedoelde informatie is duidelijk leesbaar en houdt rekening met de technische beperkingen van de drager waarop zij wordt weergegeven. De informatie wordt op passende en geschikte wijze getoond op de verschillende kanalen.”;

3° de paragrafen 3 en 4 worden opgeheven;

25° le type de support durable sur lequel le consommateur choisit de recevoir:

a) le cas échéant, le rappel visé à l'article VII.70, § 1^{er}, alinéa 2;

b) les informations visées à l'article VII.86;

c) les informations sur la modification du taux débiteur visées à l'article VII.86, § 4;

d) le cas échéant, les informations visées aux articles VII.86, § 4, et VII.99, § 1^{er}; et

e) le cas échéant, les informations relatives à la résiliation d'un contrat de crédit à durée indéterminée, visées à l'article VII.98, §§ 1^{er} et 2;

26° des informations concernant les droits résultant de l'article VII.92 ainsi que leurs conditions d'exercice;

27° le droit au remboursement anticipé, la procédure à suivre ainsi que, le cas échéant, des informations sur le droit du prêteur à une indemnité, et une explication transparente et compréhensible sur la manière dont doit être calculée l'indemnité due au prêteur par le consommateur;

28° les voies de réclamation et de recours extrajudiciaires ouvertes au consommateur, conformément au livre XVI, y compris l'adresse géographique de l'instance où le consommateur peut adresser ses réclamations parmi lesquelles les coordonnées de la Direction générale Inspection économique auprès du SPF Économie;

29° le cas échéant, les autres clauses et conditions contractuelles; et

30° les coordonnées des prestataires de services de conseil aux personnes endettées et une recommandation au consommateur de contacter ces prestataires en cas de difficultés de remboursement.”;

c) le paragraphe 2 est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les informations visées à l'alinéa 1^{er} sont clairement lisibles et adaptées pour tenir compte des contraintes techniques du support sur lequel elles sont présentées. Les informations sont présentées d'une manière adéquate et adaptée via les différents canaux.”;

3° les paragraphes 3 et 4 sont abrogés;

4° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende:

“§ 7. De kredietovereenkomst vermeldt op beknopte en duidelijke wijze, in een afzonderlijk beding, het recht van de consument wiens financiële situatie is verslechterd na het sluiten van de kredietovereenkomst om aan de kredietgever betalingsfaciliteiten te vragen voor die kredietovereenkomst, alsook de manier waarop hij dat moet doen, en dat hij beroep kan doen op een vrede-rechter indien de kredietgever:

1° niet geantwoord heeft binnen de termijn van een maand na afgifte ter post van de aangetekende brief;

2° het verzoek tot toekenning van betalingsfaciliteiten heeft geweigerd; of

3° een voorstel heeft gedaan dat niet tegemoetkomt aan de noden van de consument.

Het eerste lid geldt onverminderd artikel VII.105, § 1.”

Art. 26

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, onderafdeling 7, van hetzelfde Wetboek wordt een artikel VII.78/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.78/1. De kredietgever en kredietbemiddelaar zorgen ervoor dat de instemming om een kredietovereenkomst af te sluiten of nevendiensten aan te kopen die door middel van keuzevakjes wordt weergegeven, gebeurt door middel van een ondubbelzinnige en duidelijke bevestigende handeling die een vrije, specifieke, geïnformeerde en ondubbelzinnige aanwijzing vormt van de goedkeuring door de consument van de inhoud van de vakjes en de betekenis daarvan.

Standaardopties, waaronder vooraf aangekruiste vakjes, zijn niet voldoende om de instemming van de consument af te leiden tot het sluiten van de kredietovereenkomst of de aankoop van nevendiensten.”

Art. 27

In artikel VII.79 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 september 2017, wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“In geval van kredietweigering deelt de kredietgever aan de consument zonder onnodige vertraging en kosteloos

4° l'article est complété par un paragraphe 7 rédigé comme suit:

“§ 7. Le contrat de crédit indique de manière concise et claire, dans une clause distincte, le droit du consommateur, dont la situation financière s'est détériorée après la conclusion du contrat de crédit, de demander au prêteur des facilités de paiement pour ce contrat de crédit, ainsi que la manière dont il doit le faire, et qu'il peut faire appel à un juge de paix si le prêteur:

1° n'a pas répondu dans le délai d'un mois à compter de la mise à la poste de la lettre recommandée;

2° a refusé la demande de facilités de paiement; ou

3° a fait une proposition qui ne répond pas aux besoins du consommateur.

L'alinéa 1^{er} s'applique sans préjudice de l'article VII.105, § 1^{er}.”

Art. 26

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1, section 2, sous-section 7, du même Code, il est inséré un article VII.78/1 rédigé comme suit:

“Art. VII.78/1. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit veillent à ce que le consentement à la conclusion d'un contrat de crédit ou à l'achat de services accessoires exprimé au moyen de cases à cocher soit donné au moyen d'un acte affirmatif univoque et clair qui constitue une indication libre, spécifique, éclairée et univoque de l'acceptation par le consommateur du contenu des cases et de leur signification.

Les options standard, y compris les cases pré-cochées, ne suffisent pas à déduire le consentement du consommateur à conclure le contrat de crédit ou à acheter des services accessoires.”

Art. 27

Dans l'article VII.79 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 septembre 2017, l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“En cas de refus d'octroi d'un crédit, le prêteur communique au consommateur sans retard indu et sans

het resultaat van de raadpleging mee, de details van de geraadpleegde databank evenals de categorieën van de gegevens die in aanmerking zijn genomen, de identiteit en het adres van de verantwoordelijke voor de verwerking van de bestanden die hij heeft geraadpleegd met inbegrip van, in voorkomend geval, de identiteit en het adres van de geraadpleegde kredietverzekeraar, en tot wie de consument zich kan wenden overeenkomstig artikel VII.122, en in voorkomend geval verwijst hij de consument door naar gemakkelijk toegankelijke schuldadviesdiensten. In voorkomend geval stelt de kredietgever de consument ervan in kennis dat de beoordeling van de kredietwaardigheid op een geautomatiseerde gegevensverwerking is gebaseerd, evenals van zijn recht een menselijke beoordeling te verkrijgen en van de te volgen procedure om de beslissing aan te vechten.”

Art. 28

In artikel VII.83 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Indien de consument de contractvoorwaarden en de informatie bedoeld in artikel VII.78 niet heeft ontvangen, verstrijkt de herroepingstermijn in elk geval twaalf maanden en veertien dagen na de sluiting van de kredietovereenkomst. Dit is niet van toepassing indien de consument niet overeenkomstig artikel VII.78, § 2, eerste lid, 24°, over zijn herroepingsrecht is geïnformeerd.

In het geval van een gelieerde kredietovereenkomst voor de aankoop van een goed of dienst dat onder een teruggavebeleid valt met volledige terugbetaling gedurende een bepaalde periode van meer dan veertien kalenderdagen, wordt het herroepingsrecht verlengd in overeenstemming met de duur van dat teruggavebeleid.”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, worden in de bepaling onder 1° de woorden “, bij een aangetekende zending of op een andere door de kredietgever overeenkomstig artikel VII.78, § 2, 24°, aanvaarde drager hiervan in kennis” vervangen door de woorden “voor het verstrijken van de termijn bedoeld in paragraaf 1, eerste lid, hiervan in kennis conform de informatie die door de kredietgever op grond van artikel VII.78, § 2, eerste lid, 24°, op papier of op een andere door de consument gekozen en in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager is verstrekt”.

frais, le résultat de la consultation, des informations sur la base des données consultées, les catégories de données prises en considération ainsi que l'identité ainsi que l'adresse du responsable du traitement des fichiers qu'il a consultés y compris le cas échéant, l'identité ainsi que l'adresse de l'assureur de crédit consulté, et auquel le consommateur peut s'adresser conformément à l'article VII.122, et le cas échéant il oriente le consommateur vers des services de conseil aux personnes endettées facilement accessibles. Le cas échéant, le prêteur informe le consommateur du fait que l'évaluation de la solvabilité est fondée sur un traitement automatisé des données et de son droit d'obtenir une évaluation humaine, ainsi que de la procédure à suivre pour contester la décision.”

Art. 28

À l'article VII.83 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

“Si le consommateur n'a pas reçu les clauses et conditions contractuelles ainsi que les informations visées à l'article VII.78, le délai de rétractation expire en tout état de cause douze mois et quatorze jours après la conclusion du contrat de crédit. Cette disposition ne s'applique pas si le consommateur n'a pas été informé de son droit de rétractation conformément à l'article VII.78, § 2, alinéa 1^{er}, 24°.

Dans le cas d'un contrat de crédit lié pour l'achat d'un bien ou d'un service assorti d'une politique de retour garantissant un remboursement intégral pendant une durée déterminée dépassant quatorze jours calendaires, le droit de rétractation est prolongé en fonction de la durée de cette politique de retour.”;

2° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 1°, les mots “par envoi recommandé ou par tout autre support accepté par le prêteur conformément à l'article VII. 78, § 2, 24°” sont remplacés par les mots “avant l'expiration du délai visé au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, conformément aux informations fournies par le prêteur en vertu de l'article VII.78, § 2, alinéa 1^{er}, 24°, sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat de crédit”.

Art. 29

In artikel VII.86 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de woorden “en artikel VII.105, § 1, vierde lid,” ingevoegd tussen de woorden “onverminderd de toepassing van artikel VII.3, § 3, 6°,” en de woorden “wordt elk beding dat er toe strekt”;

2° paragraaf 4 wordt vervangen als volgt:

“§ 4. In voorkomend geval wordt de consument op papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager in kennis gesteld van een wijziging van de debetrentevoet te gepasten tijde voordat de wijziging van kracht wordt. Daarbij wordt ook, in voorkomend geval, het bedrag van de na de inwerkingtreding van de nieuwe debetrentevoet te verrichten betalingen vermeld evenals bijzonderheden betreffende een eventuele verandering in het aantal of de frequentie van de betalingen.

De partijen kunnen echter in de kredietovereenkomst overeenkomen dat de in het eerste lid bedoelde informatie periodiek aan de consument wordt verstrekt indien de wijziging van de debetrentevoet het gevolg is van een wijziging van een referentierentevoet en het publiek tijdig via passende middelen kennis kan nemen van de nieuwe referentierentevoet en de informatie over de nieuwe referentierentevoet ook beschikbaar is in de gebouwen van de kredietgever, en, indien de kredietgever een website heeft, op die website, en, indien de kredietgever een mobiele applicatie heeft, via die mobiele applicatie.”

Art. 30

In artikel VII.87 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“Koppelverkoop is verboden. Het is de kredietgever en de kredietbemiddelaar eveneens verboden om de consument te verplichten in het raam van het sluiten van een kredietovereenkomst, een andere overeenkomst te ondertekenen bij de kredietgever, de kredietbemiddelaar of een door hen aangewezen derde, tenzij het een gebundelde verkoop betreft.”;

2° een paragraaf 1/1 wordt ingevoegd, luidende:

Art. 29

À l'article VII.86 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 2, les mots “et de l'article VII.105, § 1^{er}, alinéa 4,” sont insérés entre les mots “sans préjudice de l'application de l'article VII.3, § 3, 6°,” et les mots “toute clause permettant de modifier les”;

2° le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit:

“§ 4. Le cas échéant, le consommateur est informé d'une modification du taux débiteur, sur papier ou sur un autre support durable précisé dans le contrat de crédit, en temps utile avant que la modification n'entre en vigueur. Cette information indique également, le cas échéant, le montant des paiements à effectuer après l'entrée en vigueur du nouveau taux débiteur et précise si le nombre ou la périodicité des paiements varie.

Toutefois, les parties peuvent convenir dans le contrat de crédit que l'information visée à l'alinéa 1^{er} est communiquée périodiquement au consommateur, lorsque la modification du taux débiteur résulte d'une modification d'un taux de référence, que le nouveau taux de référence est rendu public en temps opportun par des moyens appropriés et que l'information relative au nouveau taux de référence est également disponible dans les locaux du prêteur, sur le site internet si le prêteur a un site internet et par l'intermédiaire d'une application mobile si le prêteur a une application mobile.”

Art. 30

À l'article VII.87 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“La vente liée est interdite. Il est également interdit au prêteur et à l'intermédiaire de crédit d'imposer au consommateur, dans le cadre de la conclusion d'un contrat de crédit, de souscrire un autre contrat auprès du prêteur, l'intermédiaire de crédit ou auprès d'une tierce personne désignée par ceux-ci, sauf s'il s'agit d'une vente groupée.”;

2° un paragraphe 1^{er}/1 est inséré, rédigé comme suit:

“§ 1/1. De kredietgever kan, rekening houdend met overwegingen op grond van het evenredigheidsbeginsel, de consument verplichten een verzekeringspolis met betrekking tot de kredietovereenkomst af te sluiten.

Indien de kredietgever het afsluiten van een verzekeringspolis met betrekking tot de kredietovereenkomst verplicht, is hij gehouden de door de consument voorgestelde dienstverlener, die verschillend is van de dienstverlener die werd verkozen door de kredietgever, te aanvaarden, mits de door die verzekeringspolis geboden waarborg gelijkaardig is aan die van de door de kredietgever voorgestelde verzekeringspolis, zonder dat de voorwaarden van het kredietaanbod aan de consument worden gewijzigd.

De kredietgever stelt de consument zo spoedig mogelijk en uiterlijk binnen dertig kalenderdagen na ontvangst van het verzoek van de consument op een duurzame gegevensdrager in kennis van zijn besluit tot aanvaarding of weigering van de dienstverlener, voorgesteld door de consument. Elke beslissing tot weigering door de kredietgever van de dienstverlener, voorgesteld door de consument, is expliciet en omvat de volledige motivering van de weigering alsook, in voorkomend geval, de ontbrekende informatie en garanties.

De consument heeft ten minste drie dagen om verzekeringsaanbiedingen met betrekking tot kredietovereenkomsten te vergelijken, zonder dat deze aanbiedingen worden gewijzigd. De consument wordt hiervan op de hoogte gebracht. De consument kan voor het verstrijken van deze termijn van drie dagen een verzekeringspolis afsluiten indien hij daar uitdrukkelijk om verzoekt.”

Art. 31

In artikel VII.91 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“In het geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of diensten of van een gelieerde kredietovereenkomst krijgen de verplichtingen van de consument slechts uitwerking vanaf de levering van het goed of de verlening van de dienst, waarbij, ingeval van een verkoop of dienstverlening met opeenvolgende uitvoeringen, de verplichtingen uitwerking krijgen vanaf de aanvang van de leveringen van het goed of de verlening van de dienst en ophouden te werken wanneer

“§ 1^{er}/1. Le prêteur peut exiger du consommateur qu’il contracte une police d’assurance appropriée se rapportant au contrat de crédit, en tenant compte de considérations de proportionnalité.

Si le prêteur exige la conclusion d’une police d’assurance appropriée se rapportant au contrat de crédit, il est tenu d’accepter le prestataire de services proposé par le consommateur, qui n’est pas celui choisi par le prêteur, lorsque la police en question présente un niveau de garantie équivalent à celui de la police d’assurance qu’il a proposée, sans modifier les conditions de l’offre de crédit au consommateur.

Le prêteur informe le consommateur dans les meilleurs délais et au plus tard dans les trente jours calendaires suivant la réception de la demande du consommateur sur un support durable de sa décision d’accepter ou de refuser le prestataire de services proposé par le consommateur. Toute décision de refus du prêteur du prestataire de services proposé par le consommateur est explicite et comporte la motivation complète du refus ainsi que, le cas échéant, les informations et garanties manquantes.

Le consommateur dispose d’un délai d’au moins trois jours pour comparer les offres d’assurance se rapportant à des contrats de crédit, sans que ces offres soient modifiées. Le consommateur en est informé. Le consommateur peut conclure une police d’assurance avant l’expiration de ce délai de trois jours s’il le demande explicitement.”

Art. 31

À l’article VII.91 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, l’alinéa 1^{er} est remplacé par ce suit:

“Dans le cas d’un crédit sous forme d’un délai de paiement pour des biens ou services donnés ou d’un contrat de crédit lié, les obligations du consommateur ne prennent effet qu’à compter de la livraison du bien ou de la prestation du service, tandis que, dans le cas d’une vente ou d’une prestation de services à exécution successive, les obligations prennent effet à compter du début des livraisons du bien ou de la prestation du service et cessent en cas d’interruption de celles-ci,

deze onderbroken worden, tenzij de consument zelf het kredietbedrag ontvangt en de kredietgever de identiteit van de verkoper of de dienstverlener niet kent op het moment van het sluiten van de kredietovereenkomst.”;

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing op het gedeelte van het kredietbedrag dat aangewend wordt om het door de verkoper of dienstverlener gevraagde voorschot te financieren.”

Art. 32

In artikel VII.96 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“De consument heeft te allen tijde het recht om geheel of gedeeltelijk het resterend verschuldigd kapitaalsaldo vervroegd terug te betalen. In dat geval heeft hij recht op een verlaging van de totale kosten van het krediet voor de consument voor de resterende duur van de overeenkomst. Bij de berekening van deze verlaging worden alle door de kredietgever aan de consument opgelegde kosten in aanmerking genomen.”

Art. 33

In artikel VII.97, § 1, van het hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“De kredietgever heeft het recht op een billijke en objectief gegronde vergoeding in geval van volledige of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling.”

Art. 34

In artikel VII.98 van het hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 22 april 2016 en 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, tweede lid, worden de woorden “op een duurzame gegevensdrager” vervangen door de woorden “op papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager”;

sauf si le consommateur reçoit lui-même le montant du crédit et que l'identité du vendeur ou du prestataire de services n'est pas connue par le prêteur au moment de la conclusion du contrat de crédit.”;

2° l'article est complété par un paragraphe 2 rédigé comme suit:

“§ 2. Le paragraphe 1^{er} ne s'applique pas à la partie du montant du crédit utilisée pour financer l'acompte demandé par le vendeur ou le prestataire de services.”

Art. 32

Dans l'article VII.96 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 avril 2016, l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Le consommateur a le droit de rembourser en tout ou en partie et à tout moment le solde du capital restant dû par anticipation. Dans ce cas, il a droit à une réduction du coût total du crédit pour la durée résiduelle du contrat. Le calcul de cette réduction prend en compte tous les frais imposés au consommateur par le prêteur.”

Art. 33

Dans l'article VII.97, § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Le prêteur a droit à une indemnité équitable et objectivement justifiée en cas de remboursement anticipé total ou partiel.”

Art. 34

À l'article VII.98 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots “sur un support durable” sont remplacés par les mots “sur papier ou sur le support durable spécifié dans le contrat de crédit”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “een duurzame gegevensdrager” vervangen door de woorden “papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager”.

Art. 35

In artikel VII.99, § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, wordt de zin “Bij iedere kredietopening wordt de consument regelmatig op de hoogte gebracht met een rekeningafschrift op een duurzame gegevensdrager van de volgende informatie:” vervangen als volgt:

“Bij iedere kredietopening wordt de consument regelmatig, ten minste maandelijks, op de hoogte gebracht met een rekeningafschrift op papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager van de volgende informatie:”.

Art. 36

In artikel VII.100 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de woorden “artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°,” vervangen door de woorden “artikel VII.105, § 2, eerste lid, 3°”;

2° het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 3 en 4, luidende:

“§ 3. De kredietgever stelt de consument op overeengekomen wijze van de opzegging van de geoorloofde debetstand op een rekening in kennis, en wel ten minste dertig dagen vóór de dag waarop de feitelijke opzegging van de geoorloofde debetstand op een rekening van kracht wordt.

§ 4. Wanneer de geoorloofde debetstand op een rekening wordt opgezegd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, om zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag terug te betalen. Een dergelijke terugbetaling gebeurt in twaalf gelijke maandelijkse termijnbedragen, tenzij de consument ervoor kiest eerder af te lossen, tegen de debetrentevoet die van toepassing is op de geoorloofde debetstand op een rekening.”

2° dans le paragraphe 2, les mots “sur un support durable” sont remplacés par les mots “sur papier ou sur le support durable spécifié dans le contrat de crédit”.

Art. 35

Dans l'article VII.99, § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, la phrase “Pour chaque ouverture de crédit, le consommateur est régulièrement informé, sur un support durable, à l'aide d'un relevé de compte comportant les informations suivantes:” est remplacée par ce qui suit:

“Pour chaque ouverture de crédit, le consommateur est régulièrement informé, au moins mensuellement, sur papier ou sur le support durable précisé dans le contrat de crédit, à l'aide d'un relevé de compte comportant les informations suivantes:”.

Art. 36

À l'article VII.100 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 2, les mots “l'article VII.105, § 2, alinéa 2, 3°” sont remplacés par les mots “l'article VII.105, § 2, alinéa 1^{er}, 3°”;

2° l'article est complété par les paragraphes 3 et 4 rédigés comme suit:

“§ 3. Le prêteur informe le consommateur de manière convenue de la résiliation de la facilité de découvert, au moins trente jours avant le jour où la résiliation effective de la facilité de découvert prend effet.

§ 4. Si la facilité de découvert est résiliée, le prêteur offre au consommateur la possibilité, avant l'ouverture de la procédure d'exécution, de rembourser le montant effectivement prélevé sans frais supplémentaires. Ce remboursement sera effectué en douze montants d'un terme mensuels égaux, sauf si le consommateur choisit de rembourser plus tôt, au taux d'intérêt débiteur applicable à la facilité de découvert.”

Art. 37

In artikel VII.101 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 20 september 2018 en 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, inleidende zin, worden de woorden “op een duurzame gegevensdrager” vervangen door de woorden “op papier of op de door de consument gekozen en in de overeenkomst tot het openen van een betaalrekening gespecificeerde duurzame gegevensdrager”;

2° in het eerste lid, in de bepaling onder 2°, wordt het woord “overschreden” vervangen door het woord “betreffende”;

3° in het eerste lid wordt de bepaling onder 3° vervangen als volgt:

“3° de debetrentevoet.”;

4° het eerste lid wordt aangevuld met de bepalingen onder 4° en 5°, luidende:

“4° de toepasselijke boetes, kosten of nalatigheidsinteressen bij wanbetaling;

5° de terugbetalingsdatum.”;

5° in het tweede lid worden de woorden “Tot zolang de informatie bedoeld in het voorgaande lid niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het overschreden bedrag” vervangen door de woorden “Tot zolang de informatie bedoeld in het eerste lid niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het bedrag van de overschrijding”;

6° het derde lid wordt vervangen als volgt:

“Indien de overschrijding bij het verstrijken van een termijn van drie maand vanaf haar ontstaan niet is aangezuiverd, schort de kredietgever de kredietopnemingen op de betaalrekening op en stelt hij een einde aan de kredietovereenkomst en, in voorkomend geval, sluit hij bij wege van schuldvernieuwing een ander soort kredietovereenkomst en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek.”;

7° het artikel wordt aangevuld met drie leden, luidende:

“Bovendien biedt de kredietgever, in geval van regelmatige overschrijding, de consument adviesdiensten aan, indien beschikbaar, en verwijst hij de consument kosteloos door naar schuldadviesdiensten.

Art. 37

À l'article VII.101 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, phrase liminaire, les mots “sur un support durable” sont remplacés par les mots “sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat visant à ouvrir un compte courant”;

2° dans l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots “du dépassement” sont remplacés par le mot “concerné”;

3° dans l'alinéa 1^{er}, le 3° est remplacé par ce qui suit:

“3° du taux débiteur.”;

4° l'alinéa 1^{er} est complété par les 4° et 5° rédigés comme suit:

“4° de toutes pénalités et tous frais ou intérêts de retard applicables en cas de défaut de paiement;

5° de la date de remboursement.”;

5° dans l'alinéa 2, les mots “Tant que l'information visée à l'alinéa précédent n'est pas fournie” sont remplacés par les mots “Tant que l'information visée à l'alinéa 1^{er} n'est pas fournie”;

6° l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“Si le dépassement n'a pas été apuré au terme d'un délai de trois mois à compter de sa survenance, le prêteur suspend les prélèvements sur le compte de paiement et résilie le contrat de crédit et, le cas échéant, conclut un autre type de contrat de crédit par voie de novation, dans le respect de toutes les dispositions du présent livre.”;

7° l'article est complété par trois alinéas rédigés comme suit:

“En outre, dans le cas d'un dépassement récurrent, le prêteur propose des services de conseil au consommateur, si disponible, et le réoriente sans frais vers des services de conseil aux personnes endettées.

De kredietgever stelt de consument op overeengekomen wijze in kennis wanneer de overschrijding niet langer wordt toegestaan, en wel ten minste dertig dagen vóór de dag waarop de feitelijke opzegging van de overschrijding van kracht wordt.

Wanneer de overschrijding wordt opgezegd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, om zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag terug te betalen. Een dergelijke terugbetaling gebeurt in twaalf gelijke maandelijkse termijnen, tenzij de consument ervoor kiest eerder af te lossen, tegen de debetrentevoet die van toepassing is op de overschrijding.”

Art. 38

In artikel VII.105 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 22 april 2016 en 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De kredietgever houdt, waar gepast, een redelijke mate van respijt aan alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmateregelen wordt rekening gehouden met onder andere de individuele omstandigheden van de consument en de maatregelen kunnen uitsluitend bestaan uit het voorleggen van een kredietovereenkomst bedoeld in artikel VII.3, § 3, 6°.

De kredietgever is, uitgezonderd in gerechtvaardigde gevallen, niet verplicht de consument herhaaldelijk de respijtmateregelen bedoeld in deze paragraaf aan te bieden.

In het raam van respijtmateregelen kan er geen bijkomend krediet worden voorgesteld.

In afwijking van het eerste lid, alsook van de artikelen VII.86, § 2, en VII.95, kan de duur van de kredietovereenkomst eenmalig en tot maximaal drie maanden verlengd worden tot uitstel van betaling, zonder voorlegging van een nieuwe kredietovereenkomst, op voorwaarde dat de betalingsmoeilijkheden van de consument onverwacht, uitzonderlijk en tijdelijk zijn. De bewijslast komt de kredietgever toe. In dat geval verstrekt de kredietgever aan de consument een bijvoegsel op een duurzame gegevensdrager dat het bewijs levert van de uitdrukkelijke instemming van de partijen met de inhoud die beperkt is tot de wijzigingen tegenover de lopende kredietovereenkomst.

Le prêteur adresse une notification au consommateur, selon les modalités convenues, lorsque le dépassement n'est plus autorisé, au moins trente jours avant la date à laquelle la résiliation du dépassement prend réellement effet.

Lorsque le dépassement est résilié, le prêteur offre au consommateur, avant que les procédures d'exécution ne soient engagées, la possibilité de rembourser, sans frais supplémentaires, le montant effectivement prélevé. Un tel remboursement est effectué en douze mensualités égales, à moins que le consommateur ne décide de rembourser plus tôt, au taux débiteur applicable au dépassement.”

Art. 38

À l'article VII.105 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois des 22 avril 2016 et 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Le prêteur doit, si approprié, appliquer des mesures de grâce raisonnables avant l'ouverture d'une procédure d'exécution. Ces mesures de grâce tiennent compte, entre autres, de la situation individuelle du consommateur et peuvent consister exclusivement en la présentation d'un contrat de crédit tel que visé à l'article VII.3, § 3, 6°.

Le prêteur n'est pas tenu d'offrir au consommateur des mesures de grâce répétées visées dans le présent paragraphe, sauf dans des cas justifiés.

Dans le cadre des mesures de grâce, aucun crédit supplémentaire ne peut être proposé.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, ainsi qu'aux articles VII.86, § 2, et VII.95, la durée du contrat de crédit peut être prolongée une fois et pour une durée maximale de trois mois afin de différer le paiement, sans présentation d'un nouveau contrat de crédit, à condition que les difficultés de paiement du consommateur soient inattendues, exceptionnelles et temporaires. La charge de la preuve incombe au prêteur. Dans ce cas, le prêteur remet au consommateur un avenant sur un support durable apportant la preuve de l'accord exprès des parties sur le contenu, lequel sera limité aux modifications du contrat de crédit en cours.

De kredietgever is niet verplicht een kredietwaardigheidsbeoordeling overeenkomstig artikel VII.77 te verrichten wanneer hij overeenkomstig het vierde lid de bestaande voorwaarden van een kredietovereenkomst wijzigt zonder voorlegging van een nieuwe kredietovereenkomst, mits het totale door de consument te betalen bedrag bij de wijziging van de kredietovereenkomst niet aanzienlijk wordt verhoogd.

In het geval van een kredietopening van onbepaalde duur die geen geoorloofde debetstand op een rekening of overschrijding is, kan de kredietovereenkomst bedoeld in het eerste lid enkel bestaan uit een lening op afbetaling die de kredietopening vervangt en waarbij het verschuldigd blijvend saldo van de kredietopening op de nulstellingsdag gespreid wordt terugbetaald, tegen maximaal dezelfde debetrentevoet en zonder bijkomende kosten, onverminderd het toepasselijke maximale jaarlijkse kostenpercentage.

De kredietopening dient door de kredietgever beëindigd te worden overeenkomstig artikel VII.98, § 1, tweede lid, en verdere opnames tijdens de opzegperiode dienen opgeschort te worden overeenkomstig artikel VII.98, § 2.

Er worden geen dossierkosten, noch nalatigheidsinteressen noch enige andere kosten aangerekend voor de respijmaatregelen in het kader van de toepassing van dit artikel, met uitzondering van de in de oorspronkelijke kredietovereenkomst bedongen debetrentevoet en eventuele bedongen kosten bij normale uitvoering van het contract, toegepast over de periode van de respijmaatregelen.”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, 3°, worden de woorden “ingeval de consument het kredietbedrag bedoeld in de artikelen VII.100 en VII.101 overschrijdt” vervangen door de woorden “ingeval de consument het kredietbedrag bedoeld in artikel VII.100 overschrijdt”.

Art. 39

In artikel VII.113 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

“§ 2. De kredietbemiddelaar verstrekt de nodige van de consument verkregen informatie nauwgezet aan de betrokken kredietgever overeenkomstig 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

Le prêteur n'est pas tenu de procéder à une évaluation de la solvabilité conformément à l'article VII.77 lorsqu'il modifie les conditions existantes d'un contrat de crédit conformément à l'alinéa 4 sans soumettre un nouveau contrat de crédit, à condition que le montant total à payer par le consommateur ne soit pas augmenté de manière significative lorsque le contrat de crédit est modifié.

Dans le cas d'une ouverture de crédit à durée indéterminée, qui ne constitue ni une facilité de découvert ni un dépassement, le contrat de crédit visé à l'alinéa 1^{er} ne peut consister qu'en un prêt à tempérament qui remplace l'ouverture de crédit et par lequel le solde restant dû du crédit est remboursé de manière échelonnée à la date du zérotage, au maximum au même taux débiteur et sans frais supplémentaires, sans préjudice du taux annuel effectif global maximal applicable.

L'ouverture du crédit doit être résiliée par le prêteur conformément à l'article VII.98, § 1^{er}, alinéa 2, et les prélèvements ultérieurs pendant la période de préavis doivent être suspendus conformément à l'article VII.98, § 2.

Les mesures de grâce accordées dans le cadre de l'application du présent article n'entraîneront ni frais de dossier, ni intérêts de retard, ni aucun autre frais, à l'exception du taux débiteur convenu dans le contrat de crédit initial et des éventuels frais liés à l'exécution normale du contrat, calculés sur la période des mesures de grâce.”;

2° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 3°, les mots “pour le cas où le consommateur dépasserait le montant du crédit visé aux articles VII.100 et VII.101” sont remplacés par les mots “pour le cas où le consommateur dépasserait le montant du crédit visé à l'article VII.100”.

Art. 39

Dans l'article VII.113 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. L'intermédiaire de crédit transmet avec précision au prêteur concerné les informations nécessaires obtenues auprès du consommateur, conformément au 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

van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG opdat die de kredietwaardigheidsbeoordeling kan verrichten.”

Art. 40

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, wordt een afdeling 9/1 ingevoegd, luidende “Schuldadviesdiensten”.

Art. 41

In afdeling 9/1 ingevoegd bij artikel 40, wordt een artikel VII.114/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.114/1. Kredietgevers hanteren processen en beleid voor vroegtijdige opsporing van consumenten die financiële moeilijkheden ondervinden.

Kredietgevers verwijzen consumenten die moeilijkheden ondervinden bij het nakomen van hun financiële verplichtingen, door naar schuldadviesdiensten die voor de consumenten gemakkelijk toegankelijk zijn.”

Art. 42

Artikel VII.120, § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De gegevens bedoeld in artikel VII.69, § 1, in het kader van het beoordelen van de kredietwaardigheid, worden door de personen bedoeld in het tweede lid niet langer bewaard dan drie jaar na de beslissing tot het niet toekennen van het krediet.”

Art. 43

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, wordt een afdeling 12 ingevoegd, luidende “Kosteloze informatieverstrekking”.

Art. 44

In afdeling 12, ingevoegd bij artikel 43, wordt een artikel VII.122/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.122/1. Informatie verstrekt aan de consument overeenkomstig dit hoofdstuk en artikel VII.21, § 3, tweede lid, is kosteloos voor de consument, ongeacht de voor de verstrekking gebruikte media.”

données, et abrogeant la directive 95/46/CE afin que ledit prêteur puisse effectuer l'évaluation de la solvabilité.”

Art. 40

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1, du même Code, il est inséré une section 9/1 intitulée “Services de conseil aux personnes endettées”.

Art. 41

Dans la section 9/1 insérée par l'article 40, il est inséré un article VII.114/1 rédigé comme suit:

“Art. VII.114/1. Les prêteurs disposent de processus et de politiques permettant la détection précoce des consommateurs qui éprouvent des difficultés financières.

Les prêteurs orientent les consommateurs qui éprouvent des difficultés à respecter leurs engagements financiers vers des services de conseil aux personnes endettées facilement accessibles pour les consommateurs.”

Art. 42

L'article VII.120, § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les données visées à l'article VII.69, § 1^{er}, dans le cadre de l'évaluation de la solvabilité, ne sont pas conservées par les personnes visées à l'alinéa 2 au-delà de trois ans à compter de la décision de ne pas accorder le crédit.”

Art. 43

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1, du même Code, il est inséré une section 12 intitulée “Fourniture gratuite d'informations”.

Art. 44

Dans la section 12 insérée par l'article 43, il est inséré un article VII.122/1 rédigé comme suit:

“Art. VII.122/1. Les informations fournies au consommateur conformément au présent chapitre et à l'article VII.21, § 3, alinéa 2, sont gratuites pour le consommateur, quel que soit le support utilisé pour la fourniture.”

Art. 45

Artikel VII.131 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.131. De kredietgever en de kredietbemiddelaar zijn gehouden om voor de kredietovereenkomsten die zij gewoonlijk aanbieden of waarvoor zij gewoonlijk bemiddelen, het krediet te zoeken dat qua soort en bedrag het best is aangepast, rekening houdend met de financiële toestand van de consument op het ogenblik van het sluiten van de kredietovereenkomst en met het doel van het krediet.”

Art. 46

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 2, afdeling 3, van hetzelfde Wetboek, wordt een onderafdeling 6/1 ingevoegd, luidende “Adviesdiensten”.

Art. 47

In onderafdeling 6/1, ingevoegd bij artikel 46, wordt een artikel VII.131/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.131/1. § 1. De kredietgever en de kredietbemiddelaar, en uitsluitend zij, verstrekken adviesdiensten aan de consument. Naast de voorwaarden en vereisten bepaald in dit artikel leven de kredietgever en de kredietbemiddelaar de artikelen VII.147/30, §§ 5 en 6, VII.164, § 1, tweede lid, VII.165, § 1, tweede lid, VII.180, § 2, 3°, en VII.181, § 1, eerste lid, 1° en 2°, na.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar stellen de consument uitdrukkelijk in kennis bij een gegeven transactie of er al dan niet adviesdiensten aan de consument worden of kunnen worden verleend.

§ 2. De kredietgever en de kredietbemiddelaar informeren de consument op een duurzame gegevensdrager vóór de verstrekking van adviesdiensten of, in voorkomend geval, vóór het sluiten van een overeenkomst betreffende adviesverlening of bij de aanbeveling uitsluitend zal worden uitgegaan van hun eigen productassortiment overeenkomstig paragraaf 3, tweede lid, dan wel van een breed scala van alle op de markt beschikbare producten overeenkomstig paragraaf 3, derde lid, zodat de consument zich er rekenschap van kan geven op welke basis de aanbeveling wordt gedaan.

De informatie bedoeld in het eerste lid kan in de vorm van aanvullende precontractuele informatie aan de consument worden verstrekt.

Art. 45

L'article VII.131 du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016, est remplacé par ce qui suit:

“Art. VII.131. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit sont tenus de rechercher, dans le cadre des contrats de crédit qu'ils offrent habituellement ou pour lesquels ils interviennent habituellement, le type et le montant du crédit les mieux adaptés, compte tenu de la situation financière du consommateur au moment de la conclusion du contrat et du but du crédit.”

Art. 46

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 2, section 3, du même Code, il est inséré une sous-section 6/1 intitulée “Services de conseil”.

Art. 47

Dans la sous-section 6/1 insérée par l'article 46, il est inséré un article VII.131/1 rédigé comme suit:

“Art. VII.131/1. § 1^{er}. Seuls le prêteur et l'intermédiaire de crédit fournissent des services de conseil au consommateur. En plus des conditions et exigences prévues dans le présent article, le prêteur et l'intermédiaire de crédit respectent les articles VII.147/30, §§ 5 et 6, VII.164, § 1^{er}, alinéa 2, VII.165, § 1^{er}, alinéa 2, VII.180, § 2, 3°, et VII.181, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° et 2°.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit indiquent explicitement au consommateur, dans le cadre d'une transaction donnée, si des services de conseil lui sont fournis ou peuvent lui être fournis.

§ 2. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit informent le consommateur sur un support durable avant la fourniture de services de conseil ou, le cas échéant, avant la conclusion d'un contrat relatif à la prestation de services de conseil, si la recommandation se fondera uniquement sur leur propre gamme de produits conformément au paragraphe 3, alinéa 2, ou sur une large gamme de produits provenant de l'ensemble du marché, conformément au paragraphe 3, alinéa 3, afin que le consommateur puisse connaître la base sur laquelle la recommandation est faite.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} peuvent être fournies au consommateur sous la forme d'informations précontractuelles complémentaires.

§ 3. Indien adviesdiensten aan de consument worden verleend, zorgen de kredietgever en de kredietbemiddelaar er voor dat zij de nodige informatie betreffende de persoonlijke en financiële situatie, de voorkeuren en doelstellingen van de consument ontvangen om geschikte kredietovereenkomsten te kunnen aanbevelen. Bij deze aanbeveling wordt uitgegaan van actuele informatie en wordt rekening gehouden met redelijke veronderstellingen betreffende de risico's die gedurende de looptijd van de voorgestelde kredietovereenkomst zijn verbonden aan de situatie van de consument.

De kredietgever, de verbonden agent en zijn aangestelde subagent zorgen voor een voldoende groot aantal kredietovereenkomsten in hun productassortiment en bevelen hieruit een of meer met het oog op de behoeften, de financiële situatie en de persoonlijke omstandigheden van de consument geschikte kredietovereenkomsten aan.

De kredietmakelaar of zijn subagent zorgen voor een voldoende groot aantal op de markt beschikbare kredietovereenkomsten en bevelen hieruit met het oog op de behoeften, de financiële situatie en de persoonlijke omstandigheden van de consument een of meer op de markt beschikbare kredietovereenkomsten aan.

§ 4. Indien de kredietgever en de kredietbemiddelaar adviesdiensten verlenen, handelen zij geheel in het belang van de consument door:

1° zich op de hoogte te stellen van de behoeften en de omstandigheden van de consument; en

2° overeenkomstig paragraaf 3 geschikte kredietovereenkomsten aan te bevelen.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar geven de consument een op een duurzame gegevensdrager vastgelegd afschrift van het door hen verstrekte advies.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar waarschuwen de consument wanneer, gelet op diens financiële situatie, een kredietovereenkomst bepaalde risico's voor de consument kan inhouden.

§ 5. Wanneer adviesdiensten worden verstrekt aan consumenten door een kredietgever of een kredietbemiddelaar is het gebruik van de termen "advies" en "adviseur" of van vergelijkbare termen verboden.

§ 6. Het is iedere natuurlijk of rechtspersoon, die de hoedanigheid van kredietgever of kredietbemiddelaar bezit, verboden om aan de consument om het even welke vergoeding, rechtstreeks of onrechtstreeks te

§ 3. Lorsque des services de conseil sont fournis au consommateur, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit font en sorte de recueillir les informations nécessaires sur la situation personnelle et financière du consommateur et sur ses préférences et ses objectifs pour pouvoir lui recommander des contrats de crédit appropriés. Cette recommandation est fondée sur des informations à jour et prend en compte des hypothèses raisonnables quant aux risques pour la situation du consommateur pendant la durée du contrat de crédit proposé.

Le prêteur, l'agent lié ou le sous-agent désigné par ce dernier, prennent en considération un nombre suffisamment important de contrats de crédit de leur gamme de produits et recommandent, parmi ceux-ci, un ou plusieurs contrats de crédit adaptés aux besoins et à la situation personnelle et financière du consommateur.

Le courtier de crédit ou son sous-agent prennent en considération un nombre suffisamment important de contrats de crédit disponibles sur le marché et recommandent, parmi ceux-ci, un ou plusieurs contrats de crédit disponibles sur le marché qui sont adaptés aux besoins et à la situation personnelle et financière du consommateur.

§ 4. Lorsque le prêteur et l'intermédiaire de crédit fournissent des services de conseil, ils agissent entièrement dans l'intérêt du consommateur:

1° en s'informant des besoins et de la situation de celui-ci; et

2° en recommandant des contrats de crédits adaptés conformément au paragraphe 3.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit remettent le contenu de la recommandation rendue par eux sur un support durable.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit avertissent le consommateur lorsque, compte tenu de sa situation financière, un contrat de crédit peut induire des risques spécifiques pour lui.

§ 5. L'usage des termes "conseil" et "conseiller" ou de termes similaires est interdit lorsque les services de conseil sont fournis aux consommateurs par un prêteur ou un intermédiaire de crédit.

§ 6. Il est interdit à toute personne physique ou morale, ayant la qualité de prêteur ou d'intermédiaire de crédit, de réclamer au consommateur quelque rémunération que ce soit, directement ou indirectement, pour ces

vragen voor deze adviesdiensten, zelfs indien hij handelt buiten iedere bemiddeling of kredietverstrekking om.”

Art. 48

Artikel VII.133, § 2, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Het vijfde lid is niet van toepassing op kredietovereenkomsten bedoeld in artikel VII.147/20, § 1, tweede lid.”

Art. 49

In artikel VII.143 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt vervangen als volgt:

“§ 2. Behoudens de uitzonderingen bedoeld in dit artikel met betrekking tot de veranderlijkheid van de debetrentevoet en/of de periodieke rentevoet, en de uitzonderingen in het geval van respijtmaatregelen overeenkomstig artikel VII.147/20, § 1, en onverminderd de toepassing van het bepaalde in artikel VII.145, wordt elk beding dat ertoe strekt de voorwaarden van de kredietovereenkomst te wijzigen, voor niet geschreven gehouden.”;

2° in paragraaf 3, 6°, tweede lid, worden de woorden “in de gevallen bedoeld in artikel VII.147, § 1, indien de consument de gestelde voorwaarde of voorwaarden” vervangen door de woorden “, indien de consument de gestelde voorwaarde”;

3° paragraaf 3, 6°, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Indien de oorspronkelijke periodieke rentevoet verlaagd kan worden met een voorwaardelijke vermindering, moet de kredietgever voor het bepalen van de nieuwe rentevoet uitgaan van de lagere debetrentevoet, indien de consument de gestelde voorwaarde nakomt. De verlaging is minstens gelijk aan de overeengekomen voorwaardelijke vermindering uitgedrukt in percent per periode.”;

services de conseil, y compris lorsqu'elle agit en dehors de toute intermédiation ou octroi de crédit.”

Art. 48

L'article VII.133, § 2, du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié par la loi du 2 mai 2019, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“L'alinéa 5 ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.147/20, § 1^{er}, alinéa 2.”

Art. 49

À l'article VII.143 du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Sauf les exceptions prévues par le présent article quant à la variabilité du taux débiteur et / ou du taux périodique, et des exceptions en cas de mesures de grâce conformément à l'article VII.147/20, § 1^{er}, et sans préjudice de l'application de l'article VII.145, toute clause permettant de modifier les termes et conditions du contrat de crédit est réputée non écrite.”;

2° dans le paragraphe 3, 6°, alinéa 2, les mots “dans les cas prévus à l'article VII.147, § 1^{er}, si le consommateur ne respecte pas la ou les conditions prévues” sont remplacés par les mots “si le consommateur ne respecte pas la condition prévue”;

3° le paragraphe 3, 6°, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Si le taux périodique initial peut être réduit par une réduction conditionnelle, le prêteur doit, pour la fixation du nouveau taux débiteur, se baser sur le taux débiteur réduit, si le consommateur respecte la condition prévue. La réduction doit être au moins égale à la réduction conditionnelle convenue, exprimée en pourcentage par période.”;

4° in paragraaf 3, 7°, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

“De oorspronkelijke periodieke rentevoet, in voorkomend geval verlaagd met de voorwaardelijke korting, kan maximaal verdubbelen.”;

5° in paragraaf 3, 7°, in het vroegere tweede lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “in de gevallen bedoeld in artikel VII.147, § 1, indien de gestelde voorwaarde of voorwaarden voor de vermindering niet langer worden nagekomen” vervangen door de woorden “indien de consument de gestelde voorwaarde voor de vermindering niet langer nakomt”;

6° paragraaf 3, 7°, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Indien de oorspronkelijke periodieke rentevoet verlaagd kan worden met een voorwaardelijke vermindering, be- paalt de kredietovereenkomst dat bij de in het eerste lid beoogde verandering rekening wordt gehouden met een lagere rentevoet indien de gestelde voorwaarde wordt nagekomen. De verlaging is minstens gelijk aan de overeengekomen voorwaardelijke vermindering uitgedrukt in percent per periode.”

Art. 50

In artikel VII.147/11, § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, wordt het tweede lid aangevuld met de woorden “van het oorspronkelijke kredietbedrag”.

Art. 51

In artikel VII.147/15 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de woorden “artikel VII.147/20, § 1, 3°, of sluit bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe overeenkomst met een verhoogd kredietbedrag en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek” vervangen door de woorden “artikel VII.147/20, § 2, 3°, onverminderd artikel VII.147/20, § 1, en, voor wat de geoorloofde debetstand op een rekening betreft, de paragrafen 3 en 4. In het geval van een geoorloofde debetstand op een rekening wordt, in voorkomend geval,

4° dans le paragraphe 3, 7°, un alinéa est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2, rédigé comme suit:

“Le taux périodique initial, le cas échéant réduit par la réduction conditionnelle, peut au maximum doubler.”;

5° dans le paragraphe 3, 7°, dans l’alinéa 2 ancien, devenant l’alinéa 3, les mots “dans les cas prévus à l’article VII.147, § 1^{er}, si la ou les conditions fixées pour l’octroi de la réduction ne sont plus remplies” sont remplacés par les mots “si le consommateur ne respecte plus la condition prévue pour la réduction”;

6° le paragraphe 3, 7°, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Si le taux périodique initial peut être réduit par une réduction conditionnelle, le contrat de crédit prévoit que la variation visée à l’alinéa 1^{er} s’opère sur la base d’un taux débiteur inférieur si la condition prévue est remplie. La réduction doit être au moins égale à la réduction conditionnelle convenue, exprimée en pourcentage par période.”

Art. 50

Dans l’article VII.147/11, § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016, l’alinéa 2 est complété par les mots “du montant initial du crédit”.

Art. 51

À l’article VII.147/15 du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 2, les mots “l’article VII.147/20, § 1^{er}, 3°, ou il établit par novation un nouveau contrat avec un montant du crédit plus élevé et ce dans le respect de toutes les dispositions du présent livre” sont remplacés par les mots “l’article VII.147/20, § 2, 3°, sans préjudice de l’article VII.147/20, § 1^{er}, et en ce qui concerne la facilité de découvert, des paragraphes 3 et 4. En cas de facilité de découvert, le montant de crédit du nouveau contrat de crédit, conclu le cas échéant par voie de novation dans

het kredietbedrag van de nieuwe kredietovereenkomst, gesloten bij wege van schuldvernieuwing met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek, verhoogd met het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.”;

2° het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 3 en 4, luidende:

“§ 3. De kredietgever stelt de consument op overeengekomen wijze van elke opzegging van de geoorloofde debetstand op een rekening in kennis, en wel ten minste dertig dagen vóór de dag waarop de feitelijke opzegging van de geoorloofde debetstand op een rekening van kracht wordt.

§ 4. Wanneer de geoorloofde debetstand op een rekening wordt opgezegd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, om zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag terug te betalen. Een dergelijke terugbetaling gebeurt in twaalf gelijke maandelijkse termijnbedragen, tenzij de consument ervoor kiest eerder af te lossen, tegen de debetrentevoet die van toepassing is op de geoorloofde debetstand op een rekening.”

Art. 52

In artikel VII.147/16 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “op een duurzame gegevensdrager” vervangen door de woorden “op papier of op de door de consument gekozen en in de overeenkomst tot het openen van een betaalrekening gespecificeerde duurzame gegevensdrager”;

2° in het eerste lid, 2°, wordt het woord “overschreden” vervangen door het woord “betreffende”;

3° in het eerste lid wordt de bepaling onder 3° vervangen als volgt:

“3° de debetrentevoet;”;

4° het eerste lid wordt aangevuld met de bepalingen onder 4° en 5°, luidende:

“4° de toepasselijke boetes, kosten of nalatigheidsinteressen bij wanbetaling;

5° de terugbetalingsdatum.”;

le respect de toutes les dispositions du présent livre, est augmenté du montant du découvert non autorisé.”;

2° l'article est complété par les paragraphes 3 et 4 rédigés comme suit:

“§ 3. Le prêteur informe le consommateur de manière convenue de toute résiliation de la facilité de découvert, au moins trente jours avant le jour où la résiliation effective de la facilité de découvert prend effet.

§ 4. Si la facilité de découvert est résiliée, le prêteur offre au consommateur la possibilité, avant l'ouverture de la procédure d'exécution, de rembourser le montant effectivement prélevé sans frais supplémentaires. Un tel remboursement sera effectué en douze montants d'un terme mensuels égaux, sauf si le consommateur choisit de rembourser plus tôt, au taux d'intérêt débiteur applicable à la facilité de découvert.”

Art. 52

À l'article VII.147/16 du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “sur un support durable” sont remplacés par les mots “sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat visant à ouvrir un compte courant”;

2° dans l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots “du dépassement” sont remplacés par le mot “concerné”;

3° dans l'alinéa 1^{er}, le 3° est remplacé par ce qui suit:

“3° du taux débiteur;”;

4° l'alinéa 1^{er} est complété par les 4° et 5° rédigés comme suit:

“4° de toutes pénalités et tous frais ou intérêts de retard applicables en cas de défaut de paiement;

5° de la date de remboursement.”;

5° in het tweede lid worden de woorden “Tot zolang de informatie bedoeld in het voorgaande lid niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het overschreden bedrag” vervangen door de woorden “Tot zolang de informatie bedoeld in het eerste lid niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het bedrag van de overschrijding”;

6° het derde lid wordt vervangen als volgt:

“Indien de overschrijding bij het verstrijken van een termijn van drie maanden vanaf haar ontstaan niet is aangezuiverd, schort de kredietgever de kredietopnemingen op de betaalrekening op en stelt hij een einde aan de kredietovereenkomst en, in voorkomend geval, sluit hij bij wege van schuldvernieuwing een ander soort kredietovereenkomst en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek.”;

7° het artikel wordt aangevuld met drie leden, luidende:

“Bovendien biedt de kredietgever, in geval van regelmatige overschrijding, de consument adviesdiensten aan, indien beschikbaar, en verwijst hij de consument kosteloos door naar schuldadviesdiensten.

De kredietgever stelt de consument op overeengekomen wijze in kennis wanneer de overschrijding niet langer wordt toegestaan, en wel ten minste dertig dagen vóór de dag waarop de feitelijke opzegging van de overschrijding van kracht wordt.

Wanneer de overschrijding wordt opgezegd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, om zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag terug te betalen. Een dergelijke terugbetaling gebeurt in twaalf gelijke maandelijkse termijnen, tenzij de consument ervoor kiest eerder af te lossen, tegen de debetrentevoet die van toepassing is op de overschrijding.”

Art. 53

In artikel VII.147/17 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wetten van 28 april 2022 en 20 december 2024, worden de woorden “met roerende bestemming” ingevoegd tussen de woorden “een hypothecair krediet” en de woorden “of de schuldvordering”.

5° dans l’alinéa 2, les mots “Tant que l’information visée à l’alinéa précédent n’est pas fournie” sont remplacés par les mots “Tant que l’information visées à l’alinéa 1^{er} n’est pas fournie”;

6° l’alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“Si le dépassement n’a pas été apuré au terme d’un délai de trois mois à compter de sa survenance, le prêteur suspend les prélèvements sur le compte de paiement et résilie le contrat de crédit et, le cas échéant, conclut un autre type de contrat de crédit par voie de novation, dans le respect de toutes les dispositions du présent livre.”;

7° l’article est complété par trois alinéas rédigés comme suit:

“En outre, dans le cas d’un dépassement récurrent, le prêteur propose des services de conseil au consommateur, si disponible, et le réoriente sans frais vers des services de conseil aux personnes endettées.

Le prêteur adresse une notification au consommateur, selon les modalités convenues, lorsque le dépassement n’est plus autorisé, au moins trente jours avant la date à laquelle la résiliation du dépassement prend réellement effet.

Lorsque le dépassement est résilié, le prêteur offre au consommateur, avant que les procédures d’exécution ne soient engagées, la possibilité de rembourser, sans frais supplémentaires, le montant effectivement prélevé. Un tel remboursement est effectué en douze mensualités égales, à moins que le consommateur ne décide de rembourser plus tôt, au taux débiteur applicable au dépassement.”

Art. 53

Dans l’article VII.147/17 du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié par les lois des 28 avril 2022 et 20 décembre 2024, les mots “à destination mobilière” sont insérés entre les mots “un crédit hypothécaire” et les mots “ou la créance”.

Art. 54

In artikel VII.147/20 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) tussen het eerste en het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“In het raam van respijtmateregelen kan er geen bijkomend krediet worden voorgesteld.”;

b) in het vroegere vijfde lid, dat het zesde lid wordt, wordt het woord “contractueel” vervangen door de woorden “in de oorspronkelijke kredietovereenkomst”;

2° in paragraaf 2, 3°, worden de woorden “indien de consument het kredietbedrag bedoeld in de artikelen VII.147/15 en VII.147/16 overschrijdt” vervangen door de woorden “indien de consument het kredietbedrag bedoeld in artikel VII.147/15 overschrijdt”.

Art. 55

In artikel VII.147/23 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, derde streepje, worden de woorden “alsook het vervallen en niet betaalde boetebeding” ingevoegd tussen de woorden “niet betaalde intresten en kosten” en de woorden “die eisbaar zijn geworden overeenkomstig § 2”;

2° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 3° wordt vervangen als volgt:

“3° in het geval een termijnbedrag uitsluitend bestaat uit debetinteressen, een boetebeding ten belope van 0,5 % op jaarbasis bij niet-betaling van de debetinteressen op de vervaldag berekend als volgt: het verschuldigd blijvend saldo op het tijdstip van de betalingsachterstand vermenigvuldigd met de periodieke rentevoet die overeenstemt met een debetrentevoet van 0,5 %”;

b) de bepaling onder 4° wordt vervangen als volgt:

“4° nalatigheidsintresten op het onbetaalde kapitaal, berekend pro rata temporis aan de periodieke rentevoet

Art. 54

À l'article VII.147/20 du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) il est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2 un alinéa rédigé comme suit:

“Aucun crédit supplémentaire ne peut être proposé dans le cadre des mesures de grâce.”;

b) dans l'alinéa 5 ancien, devenant l'alinéa 6, les mots “contractuellement convenu” sont remplacés par les mots “convenu dans le contrat de crédit initial”;

2° dans le paragraphe 2, 3°, les mots “où le consommateur dépasserait le montant du crédit visé aux articles VII.147/15 et VII.147/16” sont remplacés par les mots “où le consommateur dépasserait le montant de crédit visé à l'article VII.147/15”.

Art. 55

À l'article VII.147/23 du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié par la loi du 30 juillet 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° au paragraphe 1^{er}, troisième tiret, les mots “ainsi que la clause pénale échue et impayée,” sont insérés entre les mots “les intérêts et frais échus et non payés” et les mots “qui sont devenus exigibles conformément au § 2”;

2° dans le paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) le 3° est remplacé par ce qui suit:

“3° dans le cas où un montant d'un terme est exclusivement composé des intérêts débiteurs, une clause pénale à hauteur de 0,5 % sur base annuelle en cas de non-paiement des intérêts débiteurs à l'échéance, calculée comme suit: le solde restant dû au moment du retard de paiement multiplié par le taux d'intérêt périodique correspondant à un taux débiteur de 0,5 %”;

b) le 4° est remplacé par ce qui suit:

“4° des intérêts de retard sur le capital impayé, calculés pro rata temporis au taux d'intérêt périodique du crédit,

van het krediet, vermeerderd met een periodieke rentevoet die overeenstemt met een debetrentevoet op jaarbasis van 0,5 %. Deze nalatigheidsinteressen lopen dan vanaf de datum van betalingsachterstand, tot de effectieve terugbetaling;”;

c) paragraaf 2 wordt aangevuld met de bepaling onder 5°, luidende:

“5° de overeengekomen kosten voor de maanbrieven en de brieven voor ingebrekestelling, a rato van één verzending per maand. Deze kosten bestaan uit een forfaitair maximumbedrag van 7,50 euro, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten. De Koning kan dat forfaitair bedrag aanpassen aan het indexcijfer van de consumptieprijzen.”

Art. 56

In artikel VII.148 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“Het eerste lid is niet van toepassing op de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost, met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1250 euro, op de overschrijdingen en op de kredietbedragen lager dan 200 euro, wat betreft het positieve luik. De Koning kan het bedrag van 200 euro wijzigen.”;

2° in paragraaf 2, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

“1° persoonlijke identificatiegegevens, met inbegrip van het rijksregisternummer, van de consument en, in voorkomend geval, de zekerheidssteller en de identiteit van de kredietgever en, in voorkomend geval, de overnemer;”;

b) in het eerste lid wordt de bepaling onder 7° vervangen als volgt:

“7° de wijzigingen bedoeld in de artikelen VII.105, § 1, vierde lid, VII.145, tweede lid, en VII.147/20, § 1, vierde lid, met inbegrip van de datum van die toekenning en, in voorkomend geval, de nieuwe einddatum van het krediet;”;

majoré d'un taux d'intérêt périodique correspondant à un taux débiteur de 0,5 % sur base annuelle. Ces intérêts de retard courent à partir de la date du défaut de paiement jusqu'au remboursement effectif;”;

c) le paragraphe 2 est complété par le 5° rédigé comme suit:

“5° les frais convenus de lettres de rappel et de mise en demeure, à concurrence d'un envoi par mois. Ces frais se composent d'un montant forfaitaire maximum de 7,50 euros augmenté des frais postaux en vigueur au moment de l'envoi. Le Roi peut adapter ce montant forfaitaire selon l'indice des prix à la consommation.”

Art. 56

À l'article VII.148 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux facilités de découvert, remboursables dans un délai d'un mois, portant sur le montant du crédit inférieur ou égal à 1250 euros, aux dépassements et aux montants de crédit inférieurs à 200 euros, en ce qui concerne le volet positif. Le Roi peut modifier le montant de 200 euros.”;

2° dans le paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l'alinéa 1^{er}, le 1° est remplacé par ce qui suit:

“1° les données d'identification personnelle, y compris le numéro de registre national, du consommateur et, le cas échéant, du garant, ainsi que l'identité du prêteur et, le cas échéant, du cessionnaire;”;

b) dans l'alinéa 1^{er}, le 7° est remplacé par ce qui suit:

“7° les modifications visées aux articles VII.105, § 1^{er}, alinéa 4, VII.145, alinéa 2, et VII.147/20, § 1^{er}, alinéa 4, y compris la date de cette attribution, et, le cas échéant, la nouvelle date d'échéance du crédit;”;

c) tussen het eerste en het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“De gegevens die in de Centrale worden bijgewerkt betreffen:

1° de gegevens bedoeld in het eerste lid;

2° de gegevens betreffende de mededeling van de vervroegde terugbetaling, de kwijtschelding van restschulden en de regularisatie bedoeld in artikel 1, eerste lid, 2°, van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren”;

d) het vroegere tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt vervangen als volgt:

“De Koning verduidelijkt de precieze inhoud van de gegevens die in de Centrale worden geregistreerd en de voorwaarden van de registratie en de bijwerking.”

Art. 57

In artikel VII.149, § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “of in het geval het kredietbedrag lager is dan 200 euro” worden ingevoegd tussen de woorden “van een overschrijding” en de woorden “, de Centrale vooraleer”;

2° de paragraaf, die het eerste lid wordt, wordt aangevuld met de volgende zin:

“Bij de raadpleging van de Centrale vermeldt het antwoord de geregistreerde gegevens als bedoeld in artikel VII.148, § 2, met uitzondering van de naam van de kredietgever, van de overnemer, het nummer en de taal van de kredietovereenkomst indien het geen eigen contract van de kredietgever of van de overnemer is en, desgevallend, de gegevens bedoeld in artikel VII.154, 3°.”;

3° de paragraaf wordt aangevuld met drie leden, luidende:

“Het bewijs van de raadpleging bevat gegevens bedoeld in artikel VII.148, § 2, en de datum van de raadpleging. Dit bewijs wordt bewaard in het kredietdossier en volgens de bewaartermijn bedoeld in artikel VII.77, § 1, derde lid.;

Twaalf maanden na de datum bepaald door de Koning evalueert de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O.,

c) un alinéa est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2, rédigé comme suit:

“Les données mises à jour dans la Centrale concernent:

1° les données visées à l’alinéa 1^{er};

2° les données relatives à la communication du remboursement anticipé, à la remise de dettes résiduelles et à la régularisation visée à l’article 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, de l’arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers”;

d) l’alinéa 2 ancien, devenant l’alinéa 3, est remplacé par ce qui suit:

“Le Roi précise le contenu exact des données enregistrées dans la Centrale ainsi que les conditions d’enregistrement et de mise à jour.”

Art. 57

Dans l’article VII.149, § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “ou si le montant du crédit est inférieur à 200 euros” sont insérés entre les mots “à l’exception d’un dépassement” et les mots “, ou à la remise de l’offre”;

2° le paragraphe, devenant l’alinéa 1^{er}, est complété par la phrase suivante:

“Lors de la consultation de la Centrale, la réponse mentionne les données enregistrées visées à l’article VII.148, § 2, à l’exception du nom du prêteur, du cessionnaire, du numéro et de la langue du contrat de crédit lorsque celui-ci n’est pas un contrat propre du prêteur ou du cessionnaire et, le cas échéant, des données visées à l’article VII.154, 3°.”;

3° le paragraphe est complété par trois alinéas rédigés comme suit:

“La preuve de la consultation contient les données visées à l’article VII.148, § 2, ainsi que la date de la consultation. Cette preuve est conservée dans le dossier de crédit et selon le délai de conservation prévu à l’article VII.77, § 1^{er}, alinéa 3.

Douze mois après la date fixée par le Roi, le Service Public Fédéral Économie, P.M.E., Classes moyennes et

Middenstand en Energie de drempel van 200 euro als bedoeld in het eerste lid. Het verslag van deze evaluatie wordt overgemaakt aan de ministers bevoegd voor Economie, Financiën en Consumentenbescherming.

De Koning kan, op voordracht van de ministers bevoegd voor Economie, Financiën en Consumentenbescherming, de drempel van 200 euro bedoeld in het eerste lid, wijzigen.”

Art. 58 (nieuw)

In artikel VII.154/1, § 1, 2°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 31 juli 2023, worden de woorden “, in het geval de terugbetaling van het krediet definitief wordt kwijtgescholden als bedoeld in de artikelen XX.173 en XX.174” ingevoegd tussen de woorden “vervroegd wordt terugbetaald” en de woorden “of wanneer de kredietopeningsovereenkomst”.

Art. 59 (vroeger art. 58)

Artikel VII.159 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 april 2017, wordt aangevuld met de paragrafen 4 en 5, luidende:

“§ 4. In afwijking van paragraaf 1 mogen de kredietinstellingen een activiteit van kredietgever inzake hypothecair krediet in België uitoefenen zonder voorgaande vergunning of registratie.

In afwijking van paragraaf 1 oefenen de volgende instellingen een activiteit van kredietgever inzake consumentenkrediet in België uit zonder voorafgaande vergunning of registratie:

- a) de kredietinstellingen;
- b) de betalingsinstellingen voor de diensten als bedoeld in bijlage I.A.4, bij de wet van 11 maart 2018;
- c) de instellingen voor elektronisch geld, voor de verlening van kredieten in verband met betalingsdiensten als bedoeld in bijlage I.A.4, bij de wet van 11 maart 2018.

Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt onder “betalingsinstelling” verstaan, een rechtspersoon die vergund is om betalingsdiensten te verlenen overeenkomstig de wet van 11 maart 2018 of artikel 11 van de Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van

Énergie évalue le seuil de 200 euros visé à l’alinéa 1^{er}. Le rapport de cette évaluation est transmis aux ministres compétents pour l’Économie, les Finances et la Protection des consommateurs.

Le Roi peut, sur proposition des ministres compétents pour l’Économie, les Finances et la Protection des consommateurs, modifier le seuil de 200 euros visé à l’alinéa 1^{er}.”

Art. 58 (nouveau)

Dans l’article VII.154/1, § 1^{er}, 2°, du même Code, inséré par la loi du 31 juillet 2023, les mots “, lorsque le remboursement du crédit est définitivement effacé conformément aux articles XX.173 et XX.174” sont insérés entre les mots “remboursé anticipativement” et les mots “ou lorsque le contrat d’ouverture de crédit”.

Art. 59 (ancien art. 58)

L’article VII.159 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 avril 2017, est complété par les paragraphes 4 et 5 rédigés comme suit:

“§ 4. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les établissements de crédit peuvent exercer en Belgique une activité de prêteur en crédit hypothécaire sans agrément ni enregistrement préalable.

Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les établissements suivants peuvent exercer en Belgique une activité de prêteur en crédit à la consommation sans agrément ni enregistrement préalable:

- a) les établissements de crédit;
- b) les établissements de paiement, pour les services visés à l’annexe I.A.4 de la loi du 11 mars 2018;
- c) les établissements de monnaie électronique, pour l’octroi de crédits liés aux services de paiement visés à l’annexe I.A.4 de la loi du 11 mars 2018.

Pour les besoins du présent chapitre, on entend par “établissement de paiement” une personne morale agréée pour fournir des services de paiement conformément à la loi du 11 mars 2018 ou à l’article 11 de la Directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives

de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG.

Voor de toepassing van de titels 4 en 5 wordt een instelling die overeenkomstig het eerste lid is vrijgesteld van voorafgaande vergunning of registratie gelijkgesteld met een vergunninghoudende of geregistreerde kredietgever.

§ 5. Zodra het programma van activiteiten van een kredietinstelling het verlenen van consumentenkrediet of hypotheckair krediet in België omvat, of zodra het programma van activiteiten van een betalingsinstelling of een instelling van elektronisch geld de uitoefening in België omvat van de activiteiten bedoeld in bijlage I.A.4 bij de wet van 11 maart 2018, stelt de Bank de FOD Economie en de FSMA hiervan in kennis.

De FSMA deelt de bepalingen van dit boek, van boek VI en van hun uitvoeringsbesluiten die van toepassing zijn op die activiteiten, aan de betrokken instelling mee, en stelt haar in kennis van de verplichting om de modellen van de hypotheckaire kredietovereenkomst of van de consumentenkredietovereenkomst die zij in België wenst te gebruiken, vooraf aan de FOD Economie voor te leggen.

Daartoe legt de betrokken instelling de modelkredietovereenkomsten die zij wenst te gebruiken, ter goedkeuring voor aan de FOD Economie. De FOD Economie onderzoekt of de modelovereenkomsten aan alle toepasselijke bepalingen van dit boek, van boek VI en van hun uitvoeringsbesluiten beantwoorden. De modellen worden ingevuld om het, onder meer, mogelijk te maken om de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage te controleren.

Dezelfde procedure geldt ook voor elke wijziging van de modelovereenkomsten.

De FOD Economie spreekt zich over de voorgelegde modelkredietovereenkomsten en de eventuele wijzigingen daarin uit binnen een termijn van vier maanden na de dag van ontvangst van alle documenten en gegevens, en uiterlijk binnen zes maanden na de ontvangst van de goedkeuringsaanvraag.

De modelkredietovereenkomsten worden aan de consument aangeboden na voorafgaandelijke goedkeuring door de FOD Economie.

Indien de modelkredietovereenkomsten van een instelling die in aanmerking komt voor de vrijstelling van vergunning als bedoeld in paragraaf 4, door de FOD Economie worden goedgekeurd, stelt de FOD Economie de

2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE.

Pour l'application des titres 4 et 5, un établissement exempté, conformément à l'alinéa 1^{er}, d'un agrément préalable ou d'un enregistrement, est assimilé à un prêteur agréé ou enregistré.

§ 5. Dès que le programme d'activités d'un établissement de crédit inclut l'octroi de crédit à la consommation et de crédit hypothécaire en Belgique ou que le programme d'activités d'un établissement de paiement ou d'un établissement de monnaie électronique inclut l'exercice en Belgique des activités visées à l'annexe I.A.4 de la loi du 11 mars 2018, la Banque en informe le SPF Économie et la FSMA.

La FSMA communique à l'établissement concerné les dispositions du présent livre, du livre VI et leurs arrêtés d'exécution qui s'appliquent à ces activités et l'informe de l'obligation de soumettre préalablement au SPF Économie les modèles de contrat de crédit hypothécaire ou de contrat de crédit à la consommation qu'il souhaite utiliser en Belgique.

À cet effet, l'établissement concerné soumet à l'approbation du SPF Économie les modèles de contrat de crédit qu'il souhaite utiliser. Le SPF Économie examine si les contrats types sont conformes à toutes les dispositions applicables du présent livre, du livre VI et de leurs arrêtés d'exécution. Les modèles sont complétés pour permettre, entre autres, de vérifier le calcul du taux annuel effectif global.

La même procédure s'applique également à toute modification des modèles de contrats.

Le SPF Économie statue sur les modèles de contrat de crédit soumis et leurs éventuelles modifications dans un délai de quatre mois à compter de la date de réception de tous les documents et données, et au plus tard dans les six mois à compter de la réception de la demande d'approbation.

Les modèles de contrat de crédit sont proposés au consommateur après approbation préalable du SPF Économie.

Si les modèles de contrat de crédit d'un établissement bénéficiant de l'exemption d'agrément visée au paragraphe 4, emportent l'accord du SPF Économie, le SPF Économie le notifie à l'établissement concerné, une

betrokken instelling daarvan in kennis, waarbij zij een kopie van die kennisgeving aan de Bank en aan de FSMA richt.

Oordeelt de FOD Economie dat de voorgelegde modelovereenkomsten niet in overeenstemming zijn met de bepalingen van dit boek, van boek VI en van hun uitvoeringsbesluiten, dan stelt deze de betrokken instelling, de Bank en de FSMA daarvan in kennis.”

Art. 60 (vroeger art. 59)

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 4, afdeling 1, wordt een artikel VII.159/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.159/1. Iedere kredietgever inzake hypothe-cair krediet zorgt ervoor dat zijn personeel voldoet aan de door de Koning vastgestelde voorwaarden inzake beroepskennis.

Iedere kredietgever inzake consumentenkrediet zorgt ervoor dat zijn personeel voldoet aan de door de Koning vastgestelde voorwaarden inzake beroepskennis.

De kredietgevers staan in voor de beroepskennis van hun personeel. Zij bewaren de lijst van de betrokken personen en de documenten die aantonen dat die personen over de vereiste beroepskennis beschikken, en houden ze ter beschikking van de FSMA. De lijst bevat voor elke betrokken persoon de volgende gegevens: naam, voorna(a)m(en), uitgeoefende functie en datum waarop de persoon de uitoefening van deze functie is begonnen en eventueel heeft beëindigd.

Voor de kredietgevers die de activiteit van kredietbemiddeling uitoefenen, zijn het eerste en het tweede lid van toepassing onverminderd de toepassing van de in de artikelen VII.180, § 1, tweede lid, en VII.184, § 1, tweede lid, bedoelde vereisten.”

Art. 61 (vroeger art. 60)

Artikel VII.166, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 26 oktober 2015 en 8 mei 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 6, luidende:

“§ 6. Het personeel van de kredietgevers beschikt permanent over de in artikel VII.159/1 bedoelde beroepskennis.”

copie de cette notification étant adressée à la Banque et à la FSMA.

Si le SPF Économie estime que les modèles de contrats soumis ne sont pas conformes aux dispositions du présent livre, du livre VI et de leurs arrêtés d'exécution, il en informe l'établissement concerné, la Banque et la FSMA.”

Art. 60 (ancien art. 59)

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 4, section 1^{re}, il est inséré un article VII.159/1 rédigé comme suit:

“Art. VII.159/1. Tout prêteur en crédit hypothécaire s'assure que son personnel satisfait aux conditions en matière de connaissances professionnelles fixées par le Roi.

Tout prêteur en crédit à la consommation s'assure que son personnel satisfait aux conditions en matière de connaissances professionnelles fixées par le Roi.

Les prêteurs répondent des connaissances professionnelles de leur personnel. Ils conservent la liste des personnes concernées et les documents prouvant les connaissances professionnelles requises et les tiennent à disposition de la FSMA. La liste contient, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes: nom, prénom(s), fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté et le cas échéant arrêté l'exercice de cette fonction.

Pour les prêteurs qui exercent l'activité d'intermédiation en crédit, les alinéas 1^{er} et 2 s'appliquent sans préjudice de l'application des exigences visées aux articles VII.180, § 1^{er}, alinéa 2, et VII.184, § 1^{er}, alinéa 2.”

Art. 61 (ancien art. 60)

L'article VII.166 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 8 mai 2022, est complété par un paragraphe 6 rédigé comme suit:

“§ 6. Le personnel des prêteurs possède en permanence les connaissances professionnelles visées à l'article VII.159/1.”

Art. 62 (vroeger art. 61)

In artikel VII.172, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 april 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° onder punt 1° van de lijst van de kredietgevers inzake hypothecair krediet wordt de bepaling onder a) opgeheven;

2° onder punt 2° van de lijst van de kredietgevers inzake hypothecair krediet wordt de bepaling onder a) opgeheven;

3° onder punt 3° van de lijst van de kredietgevers inzake hypothecair krediet wordt de bepaling onder a) opgeheven;

4° onder punt 1° van de lijst van de kredietgevers inzake consumentenkrediet worden de bepalingen onder a) en b) opgeheven;

5° onder punt 2° van de lijst van de kredietgevers inzake consumentenkrediet wordt de bepaling onder a) opgeheven;

6° onder punt 3° van de lijst van de kredietgevers inzake consumentenkrediet worden de bepalingen onder a) en c) opgeheven.

Art. 63 (vroeger art. 62)

Artikel VII.173 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.173. De artikelen VII.161 tot VII.164 en VII.167 tot VII.169 zijn niet van toepassing op de volgende kredietgevers:

1° de verzekeringsondernemingen die voorkomen op de lijst bedoeld in artikel 31 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;

2° de instellingen voor elektronisch geld die voorkomen op de lijst bedoeld in artikel 166, § 1, 1°, van de wet van 11 maart 2018, en de betalingsinstellingen die voorkomen op de lijst bedoeld in artikel 8, § 1, 1°, van die wet, en die niet voldoen aan de voorwaarden voor de vrijstelling van vergunning bedoeld in artikel VII.159, § 4.

Enkel de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden bedoeld in de artikelen VII.166, §§ 2, 3, 5 en 6, en VII.171 zijn van

Art. 62 (ancien art. 61)

À l'article VII.172, alinéa 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 avril 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° au point 1° de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé;

2° au point 2° de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé;

3° au point 3° de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé;

4° au point 1° de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, les a) et b) sont abrogés;

5° au point 2° de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, le a) est abrogé;

6° au point 3° de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, les a) et c) sont abrogés.

Art. 63 (ancien art. 62)

L'article VII.173 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, est remplacé par ce qui suit:

“Art. VII.173. Les articles VII.161 à VII.164 et VII.167 à VII.169 ne sont pas applicables aux prêteurs suivants:

1° les entreprises d'assurance figurant sur la liste visée à l'article 31 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance;

2° les établissements de monnaie électronique figurant sur la liste visée à l'article 166, § 1^{er}, 1°, de la loi du 11 mars 2018 et les établissements de paiement figurant sur la liste visée à l'article 8, § 1^{er}, 1°, de cette loi, et qui ne remplissent pas les conditions de l'exemption d'agrément visée à l'article VII.159, § 4.

Seules les conditions d'exercice visées aux articles VII.166, §§ 2, 3, 5 et 6, et VII.171 s'appliquent

toepassing op de kredietgevers die, overeenkomstig artikel VII.159, § 4, zijn vrijgesteld van vergunning en registratie.”

Art. 64 (vroeger art. 63)

In artikel VII.174 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid worden de woorden “de beleggingsondernemingen,” opgeheven;

b) de paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Onverminderd de paragrafen 2 tot 7, mogen de instellingen die in aanmerking komen voor de vrijstelling van registratie bedoeld in artikel VII.159, § 4, en die op grond van hun nationaal recht hypothecaire of consumentenkredietovereenkomsten mogen verlenen in hun lidstaat van herkomst, via de vestiging van een bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten, in België hun bedrijf van kredietgever uitoefenen zonder voorafgaande registratie door de FSMA.”;

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met de volgende zin:

“De Bank deelt deze informatie ook mee aan de FOD Economie wanneer de betrokken instelling in aanmerking komt voor de vrijstelling van registratie bedoeld in artikel VII.159, § 4.”;

3° de paragrafen 4 tot 6 worden vervangen als volgt:

“§ 4. De FOD Economie spreekt zich over de modelkredietovereenkomsten en de daarin aangebrachte wijzigingen uit binnen een termijn van vier maanden na de dag van ontvangst van alle documenten en gegevens, en uiterlijk binnen zes maanden na de ontvangst van de goedkeuringsaanvraag.

§ 5. Als de betrokken instelling niet in aanmerking komt voor de vrijstelling van registratie bedoeld in artikel VII.159, § 4, en als de modelkredietovereenkomsten door de FOD Economie worden goedgekeurd, registreert de FSMA de betrokken instelling als kredietgever en stelt zij die instelling daarvan in kennis, waarbij zij een kopie van die kennisgeving aan de Bank richt.

aux prêteurs exemptés d’agrément et d’enregistrement conformément à l’article VII.159, § 4.”

Art. 64 (ancien art. 63)

À l’article VII.174 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l’alinéa 1^{er}, les mots “les entreprises d’investissement,” sont abrogés;

b) le paragraphe est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Sans préjudice des paragraphes 2 à 7, les établissements qui bénéficient de l’exemption d’enregistrement visée à l’article VII.159, § 4, et qui sont habilités en vertu de leur droit national à accorder des contrats de crédit hypothécaire ou de crédit à la consommation dans leur État membre d’origine, sont autorisés, par voie d’installation de succursales ou dans le cadre de la libre prestation de services, à exercer leurs activités de prêteur en Belgique, sans enregistrement préalable par la FSMA.”;

2° le paragraphe 2 est complété par la phrase suivante:

“La Banque communique également ces informations au SPF Économie lorsque l’établissement concerné bénéficie de l’exemption d’enregistrement visée à l’article VII.159, § 4.”;

3° les paragraphes 4 à 6 sont remplacés par ce qui suit:

“§ 4. Le SPF Économie se prononce sur les modèles de contrat de crédit et sur leurs modifications dans un délai de quatre mois à dater du jour de la réception de tous les documents et données, et au plus tard dans les six mois de la réception de la demande d’approbation.

§ 5. Si l’établissement concerné ne bénéficie pas de l’exemption d’enregistrement visée à l’article VII.159, § 4, et que les modèles de contrat de crédit emportent l’accord du SPF Économie, la FSMA procède à l’enregistrement de l’établissement concerné comme prêteur et le notifie à l’établissement, une copie de cette notification étant adressée à la Banque.

Indien de modelkredietovereenkomsten van een instelling die in aanmerking komt voor de vrijstelling van registratie bedoeld in artikel VII.159, § 4, door de FOD Economie worden goedgekeurd, stelt de FOD Economie de betrokken instelling daarvan in kennis, waarbij zij een kopie van die kennisgeving aan de Bank en aan de FSMA richt.

Voor de al geregistreerde kredietgevers bedoeld in artikel 54, § 6, van de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII “Betalings- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen, volstaat, onverminderd de toepassing van paragraaf 6, het bewijs dat de modelkredietovereenkomsten ter goedkeuring aan de FOD Economie zijn voorgelegd.

§ 6. Bij gebrek aan een kennisgeving binnen twee maanden na de datum van de in paragraaf 3, eerste lid, bedoelde mededeling mag de instelling de voorgenomen activiteiten aanvatten, na de FSMA en de FOD Economie daarvan op de hoogte te hebben gebracht.

§ 7. Als de FOD Economie van oordeel is dat de voorgelegde modelkredietovereenkomsten niet in overeenstemming zijn met de bepalingen van algemeen belang van dit boek, van boek VI en van hun uitvoeringsbesluiten, brengt zij de betrokken instelling, de Bank en de FSMA daarvan op de hoogte.

Als de instelling geen rekening houdt met deze kennisgeving en zij niet is vrijgesteld van registratie overeenkomstig artikel VII.159, § 4, kan de FSMA haar verbieden om de activiteit van kredietgever en, in voorkomend geval, van kredietbemiddelaar in België uit te oefenen. Deze beslissing wordt bij een aangetekende zending ter kennis gebracht van de instelling, met een kopie aan de Bank en de FOD Economie.”

Art. 65 (vroeger art. 64)

In artikel VII.175 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt aangevuld met de woorden “die niet in aanmerking komen voor de vrijstelling van vergunning en registratie bedoeld in artikel VII.159, § 4”;

Si les modèles de contrat de crédit d'un établissement bénéficiant de l'exemption d'enregistrement visée à l'article VII.159, § 4, emportent l'accord du SPF Économie, le SPF Économie le notifie à l'établissement concerné, une copie de cette notification étant adressée à la Banque et à la FSMA.

Pour les prêteurs déjà enregistrés, visés à l'article 54, § 6, de la loi du 19 avril 2014 portant insertion du livre VII “Services de paiement et de crédit” dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions, sans préjudice de l'application du paragraphe 6, la preuve que les modèles de contrat de crédit sont soumis pour approbation au SPF Économie, suffit.

§ 6. À défaut d'une notification dans les deux mois à compter de la communication visée au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, l'établissement peut entamer les activités annoncées, moyennant un avis donné à la FSMA et au SPF Économie.

§ 7. Si le SPF Économie estime que les modèles de contrat de crédit soumis ne sont pas conformes aux dispositions d'intérêt général du présent livre, du livre VI et de leurs arrêtés d'exécution, il en informe l'établissement concerné, la Banque et la FSMA.

Si l'établissement ne tient pas compte de cette notification et qu'il n'est pas exempté d'enregistrement conformément à l'article VII.159, § 4, la FSMA peut interdire à l'établissement d'exercer en Belgique une activité de prêteur et, le cas échéant, d'intermédiaire de crédit. Cette décision est notifiée à l'établissement par envoi recommandé, une copie de celle-ci étant adressée à la Banque et au SPF Économie.”

Art. 65 (ancien art. 64)

À l'article VII.175 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1^{er} est complété par les mots “qui ne bénéficient pas de l'exemption d'agrément et d'enregistrement visée à l'article VII.159, § 4”;

2° in het tweede lid worden de woorden “aan de artikelen VII.180, § 2, en VII.184, § 1, tweede lid” vervangen door de woorden “aan de artikelen VII.159/1, VII.180, § 2, en VII.184, § 1, tweede lid”.

Art. 66 (vroeger art. 65)

In artikel VII.176, § 3, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, worden de bepalingen onder 1° en 2° opgeheven.

Art. 67 (vroeger art. 66)

In artikel VII.180 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 8 mei 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid worden de woorden “is het de kredietgevers inzake hypothecair krediet die, overeenkomstig dit hoofdstuk, oprechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan” vervangen door de woorden “is het de kredietgevers inzake hypothecair krediet aan wie het, overeenkomstig dit hoofdstuk, is toegestaan om hun activiteiten uit te oefenen, ook toegestaan”;

b) het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“De kredietgevers inzake hypothecair krediet bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon de uitoefening van deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).”;

2° paragraaf 5, tweede lid, wordt aangevuld met de volgende zin:

“De bemiddelaars inzake hypothecair krediet bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon de uitoefening van deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).”

2° dans l’alinéa 2, les mots “à l’article VII.180, § 2, et VII.184, § 1^{er}, alinéa 2” sont remplacés par les mots “aux articles VII.159/1, VII.180, § 2 et VII.184, § 1^{er}, alinéa 2”.

Art. 66 (ancien art. 65)

À l’article VII.176, § 3, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, les 1° et 2° sont abrogés.

Art. 67 (ancien art. 66)

À l’article VII.180 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 8 mai 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 2 les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l’alinéa 1^{er}, les mots “les prêteurs en crédit hypothécaire régulièrement agréés ou enregistrés conformément au présent chapitre sont autorisés” sont remplacés par les mots “les prêteurs en crédit hypothécaire autorisés à exercer leur activité conformément au présent chapitre sont également autorisés”;

b) l’alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“Les prêteurs en crédit hypothécaire conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes: nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l’exercice de cette fonction.”;

2° le paragraphe 5, alinéa 2, est complété par la phrase suivante:

“Les intermédiaires en crédit hypothécaire conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes: nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l’exercice de cette fonction.”

Art. 68 (vroeger art. 67)

In artikel VII.184, § 1, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 30 juli 2018 en 8 mei 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “is het de kredietgevers inzake consumentenkrediet, die op rechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan” worden vervangen door de woorden “is het de kredietgevers inzake consumentenkrediet aan wie het is toegestaan om hun activiteiten overeenkomstig dit hoofdstuk uit te oefenen, ook toegestaan”;

2° het lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“De kredietgevers inzake consumentenkrediet, bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon de uitoefening van deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).”

Art. 69 (vroeger art. 68)

Artikel VII.185, § 2, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt aangevuld met de volgende zin:

“De bemiddelaars inzake consumentenkrediet bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon de uitoefening van deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).”

Art. 70 (vroeger art. 69)

In artikel VII.195 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “§ 3, 1° tot 7°, 11°, 13° en 14° bedoelde vermeldingen” vervangen door de woorden “14° tot 20°, 24°, 25°, 27° en 28°, en § 7, bedoelde vermeldingen of artikel VII.78/1”;

2° in het tweede lid, in de bepaling onder 1°, worden de woorden “§ 3, 8° tot 10°, 12° en 15°” vervangen door de woorden “21° tot 23°, 26° en 29°”.

Art. 68 (ancien art. 67)

Dans l'article VII.184, § 1^{er}, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois des 30 juillet 2018 et 8 mai 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “les prêteurs en crédit à la consommation régulièrement agréés ou enregistrés sont autorisés” sont remplacés par les mots “les prêteurs en crédit à la consommation autorisés à exercer leur activité conformément au présent chapitre sont également autorisés”;

2° l'alinéa est complété par la phrase suivante:

“Les prêteurs en crédit à la consommation conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes: nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction.”

Art. 69 (ancien art. 68)

L'article VII. 185, § 2, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, est complété par la phrase suivante:

“Les intermédiaires en crédit à la consommation conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes: nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction.”

Art. 70 (ancien art. 69)

À l'article VII.195 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “§ 3, 1° à 7°, 11°, 13° et 14°” sont remplacés par les mots “14° à 20°, 24°, 25°, 27° et 28°, et § 7, ou l'article VII.78/1”;

2° dans l'alinéa 2, 1°, les mots “§ 3, 8° à 10°, 12° et 15°” sont remplacés par les mots “21° à 23°, 26° et 29°”.

Art. 71 (vroeger art. 70)

In artikel VII.197 van hetzelfde Wetboek ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de woorden “VII.105, § 1, tweede lid” vervangen door de woorden “VII.105, § 1, achtste lid”.

Art. 72 (vroeger art. 71)

In artikel VII.201, eerste lid, 1° en 2°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, worden telkens de woorden “VII.74/1,” ingevoegd tussen de woorden “VII.74, ” en de woorden “VII.75”.

Art. 73 (vroeger art. 72)

In artikel VII.202 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de woorden “, eerste en vierde lid” opgeheven.

Art. 74 (vroeger art. 73)

In boek VII van hetzelfde Wetboek worden de bijlagen 1 en 2 ingevoegd, die als bijlagen 1 en 2 zijn gevoegd bij deze wet.

Afdeling 3*Wijzigingen van boek XV*Art. 75 (vroeger art. 74)

In artikel XV.17, § 1, derde lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 1 december 2016 en gewijzigd bij de wet van 19 juli 2018, worden de woorden “VII.63/4, ” ingevoegd tussen de woorden “VII.37, ” en de woorden “VII.64”.

Art. 76 (vroeger art. 75)

In artikel XV.67/3 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “die geregistreerd is overeenkomstig artikel VII.174, § 4,” vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel VII.174,”;

Art. 71 (ancien art. 70)

À l'article VII.197 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 20 décembre 2024, les mots “VII.105, § 1^{er}, alinéa 2” sont remplacés par les mots “VII.105, § 1^{er}, alinéa 8”.

Art. 72 (ancien art. 71)

Dans l'article VII.201, alinéa 1^{er}, 1° et 2°, du même Code, insérés par la loi du 19 avril 2014 et modifiés par la loi du 26 octobre 2015, les mots “VII.74/1, ” sont chaque fois insérés entre les mots “VII.74, ” et les mots “VII.75”.

Art. 73 (ancien art. 72)

À l'article VII.202 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les mots “, alinéas 1^{er} et 4” sont abrogés.

Art. 74 (ancien art. 73)

Dans le livre VII du même Code, il est inséré les annexes 1 et 2 qui sont jointes en annexe 1 et 2 à la présente loi.

Section 3*Modifications du livre XV*Art. 75 (ancien art. 74)

À l'article XV.17, § 1^{er}, alinéa 3, du même Code, inséré par la loi du 1^{er} décembre 2016 et modifié par la loi du 19 juillet 2018, les mots “VII.63/4, ” sont insérés entre les mots “VII.37, ” et les mots “VII.64”.

Art. 76 (ancien art. 75)

À l'article XV.67/3 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 15 avril 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “enregistré conformément à l'article VII. 174, § 4,” sont remplacés par les mots “visé à l'article VII.174,”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden “die geregistreerd is conform artikel VII.174, § 4” vervangen door de woorden “als bedoeld in artikel VII.174.”

Art. 77 (vroeger art. 76)

In artikel XV.86/1 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 april 2026, worden de woorden “van de artikelen VII.64, VII.65, VII.123 en VII.124 en de uitvoeringsbesluiten ervan betreffende reclame” vervangen door de woorden “van de artikelen VII.63/4, VII.64, VII.65, VII.123 en VII.124 en de uitvoeringsbesluiten ervan betreffende reclame, of artikel VII.73”.

Art. 78 (vroeger art. 77)

In artikel XV.87 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 april 2026, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 2° worden de woorden “VII.64 tot VII.66” vervangen door de woorden “VII.63/4 tot VII.65”;

2° de bepaling onder 2°/1 wordt ingevoegd, luidende:

“2°/1 van artikel VII.73.”

Art. 79 (vroeger art. 78)

In artikel XV.90 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 4° worden de woorden “, VII.114/1, tweede lid” ingevoegd tussen de woorden “VII.108” en de woorden “, VII.147/20”;

2° in de bepaling onder 9° worden de woorden “de artikelen VII. 67 betreffende het leuren” vervangen door de woorden “artikel VII.67 betreffende het leuren of artikel VII.78/1”;

3° in de bepaling onder 10° worden de woorden “VII.112, § 1 en VII.147/29, § 4, eerste lid” vervangen door de woorden “VII.112, VII.113 en VII.147/29”;

4° de bepaling onder 11/1° wordt ingevoegd, luidende:

2° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “enregistré conformément à l’article VII.174, § 4,” sont remplacés par les mots “visé à l’article VII.174.”.

Art. 77 (ancien art. 76)

À l’article XV.86/1 du même Code, inséré par la loi du 30 juillet 2018 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 avril 2026, les mots “des articles VII.64, VII.65, VII.123 et VII.124 et leurs arrêtés d’exécution concernant la publicité” sont remplacés par les mots “des articles VII.63/4, VII.64, VII.65, VII.123 et VII.124 et leurs arrêtés d’exécution concernant la publicité, ou l’article VII.73”.

Art. 78 (ancien art. 77)

À l’article XV.87 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 avril 2026, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 2°, les mots “VII.64 à VII.66” sont remplacés par les mots “VII.63/4 à VII.65”;

2° le 2°/1 est inséré, rédigé comme suit:

“2°/1 de l’article VII.73.”

Art. 79 (ancien art. 78)

À l’article XV.90 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées:

1° au 4°, les mots “, VII.114/1, alinéa 2” sont insérés entre les mots “VII.108” et les mots “, VII.147/20”;

2° au 9°, les mots “des articles VII. 67, relatifs au démarchage” sont remplacés par les mots “de l’article VII.67 relatif au démarchage ou de l’article VII.78/1”;

3° au 10°, les mots “VII.112, § 1^{er} et VII.147/29, § 4, alinéa 1^{er}” sont remplacés par les mots “VII.112, VII.113 et VII.147/29”;

4° le 11/1° est inséré, rédigé comme suit:

“11/1° in strijd met de bepalingen van artikel VII.69, § 1, tweede lid, discriminerende voorwaarden opleggen waaraan moet worden voldaan om een krediet te krijgen;”;

5° de bepaling onder 12° wordt vervangen als volgt:

“12° als kredietgever of kredietbemiddelaar aan de consument niet de algemene informatie beschikbaar stellen overeenkomstig artikel VII.69/1, of niet de SECCI verstrekken overeenkomstig de artikelen VII.70 en VII.71, of adviesdiensten aanbieden in strijd met artikel VII.74/2, of die in strijd met de artikelen VII.74 en VII.75, wetens en willens niet de meest aangepaste informatie verstrekken of niet het best aangepaste krediet zoeken;”;

6° in de bepaling onder 12/1° worden de woorden “VII.70, § 1, vierde lid” vervangen door de woorden “VII.68/1”;

7° de bepaling onder 12°/3 wordt ingevoegd, luidende:

“12°/3 als kredietgever of kredietbemiddelaar de verplichtingen in artikel VII.74/1 niet hebben nageleefd;”;

8° in de bepaling onder 14° worden de woorden “VII.106, § 4, VII.147/14 en VII.147/22, § 4” vervangen door de woorden “VII.100, § 1, derde en vierde lid, VII.101, eerste en tweede lid, VII.106, § 4, VII.147/14, VII.147/22, § 4, en VII.147/23, § 3”;

9° in de bepaling onder 15° worden de woorden “VII.126, § 2” vervangen door de woorden “artikel VII.69, § 1, vierde lid, of VII.126, §§ 2 en 4”;

10° de bepalingen onder 16°/1 en 16°/2 worden ingevoegd, luidende:

“16°/1 de kredietopnemingen niet opschorten en het bedrag in niet geoorloofde debetstand niet terugvragen, bedoeld in artikel VII.100, § 1, eerste lid;

16°/2 de verplichtingen bedoeld in de artikelen VII.100, §§ 2, 3 en 4 en VII.101, derde tot zesde lid, niet naleven;”;

11° in de bepaling onder 19° worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden “en kredietaanbod” worden ingevoegd tussen de woorden “niet het ESIS” en de woorden “bedoeld in artikel VII.127”;

b) de woorden “, VII.131” worden opgeheven;

12° het artikel wordt aangevuld met de bepaling onder 21°, luidende:

“11/1° en infraction aux dispositions de l'article VII.69, § 1^{er}, alinéa 2, imposent des conditions discriminatoires à remplir pour obtenir un crédit;”;

5° le 12° est remplacé par ce qui suit:

“12° en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit, ne mettent pas à disposition du consommateur les informations générales visées à l'article VII.69/1, ou ne fournissent pas au consommateur le SECCI visé aux articles VII.70 et VII.71, ou fournissent des services de conseil en violation de l'article VII.74/2, ou qui sciemment, en infraction aux articles VII.74 et VII.75, ne fournissent pas l'information la mieux adaptée ou ne recherchent pas le crédit le mieux adapté;”;

6° au 12/1°, les mots “VII.70, § 1^{er}, alinéa 4” sont remplacés par les mots “VII.68/1”;

7° le 12°/3 est inséré, rédigé comme suit:

“12°/3 en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit contreviennent aux dispositions de l'article VII.74/1”;

8° au 14° les mots “VII.106, § 4, VII.147/14 et VII.147/22, § 4” sont remplacés par les mots “VII.100, § 1^{er}, alinéas 3 et 4, VII.101, alinéas 1^{er} et 2, VII.106, § 4, VII.147/14, VII.147/22, § 4, et VII.147/23, § 3”;

9° au 15° les mots “VII.126, § 2” sont remplacés par les mots “VII.69, § 1^{er}, alinéa 4, ou VII.126, §§ 2 et 4”;

10° les 16°/1 et 16°/2 sont insérés, rédigés comme suit:

“16°/1 ne suspendent pas les prélèvements et ne recouvrent pas le montant des découverts non autorisés visés à l'article VII.100, § 1^{er}, alinéa 1^{er};

16°/2 manquent aux obligations visées aux articles VII.100, §§ 2, 3 et 4, et VII.101, alinéas 3 à 6;”;

11° au 19°, les modifications suivantes sont apportées:

a) les mots “l'ESIS visé à l'article VII.127” sont remplacés par les mots “l'ESIS et l'offre de crédit visés à l'article VII.127”;

b) les mots “, VII.131,” sont abrogés;

12° l'article est complété par le 21° rédigé comme suit:

“21° de informatie bedoeld in artikel VII.122/1 niet kosteloos verstrekken;”;

13° het artikel wordt aangevuld met de bepaling onder 22°, luidende:

“22° als kredietgever artikel VII.69, § 3, artikel VII.76 of artikel VII.132 niet hebben nageleefd.”

Art. 80 (vroeger art. 79)

In artikel XV.91 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 2 mei 2019 en 8 mei 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 1° wordt aangevuld met de woorden “, of zonder te zijn vrijgesteld van vergunning of registratie overeenkomstig artikel VII.159, § 4”;

b) de bepaling onder 3° wordt aangevuld met de woorden “, of die niet zijn vrijgesteld van vergunning of registratie overeenkomstig artikel VII.159, § 4”;

c) het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 10°, luidende:

“10° zij die de bepalingen van artikel VII.159, § 5, niet naleven.”

Art. 81 (vroeger art. 80)

In artikel XV.127 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt het woord “opleggen” ingevoegd tussen de woorden “het definitieve of tijdelijke verbod” en de woorden “om, zelfs voor rekening”.

HOOFDSTUK 3

Wijzigingen van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 82 (vroeger art. 81)

Artikel 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen wordt aangevuld met de woorden “en een gedeeltelijke omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG”.

“21° ne fournissent pas gratuitement les informations visées à l'article VII.122/1;”;

13° l'article est complété par le 22° rédigé comme suit:

“22° en tant que prêteur contreviennent aux articles VII.69, § 3, VII.76 ou VII.132.”

Art. 80 (ancien art. 79)

Dans l'article XV.91 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois des 2 mai 2019 et 8 mai 2022, les modifications suivantes sont apportées:

a) le 1° est complété par les mots “ou sans être exemptés d'agrément ou d'enregistrement conformément à l'article VII.159, § 4”;

b) le 3° est complété par les mots “ou qui ne sont pas exemptés d'agrément ou d'enregistrement conformément à l'article VII.159, § 4”;

c) l'article est complété par le 10° rédigé comme suit:

“10° ceux qui méconnaissent les dispositions de l'article VII.159, § 5.”

Art. 81 (ancien art. 80)

Dans l'article XV.127 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, dans la version néerlandaise, le mot “opleggen” est inséré entre les mots “het definitieve of tijdelijke verbod” et les mots “om, zelfs voor rekening”.

CHAPITRE 3

Modifications de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances

Art. 82 (ancien art. 81)

L'article 2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances est complété par les mots “et la transposition partielle de la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE”.

Art. 83 (vroeger art. 82)

Artikel 61/1, 1°, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 30 oktober 2022, wordt aangevuld met de bepaling onder c), luidende:

“c) van een consumentenkrediet bedoeld in artikel I.9, 54°, van het Wetboek van economisch recht;”

HOOFDSTUK 4

Overgangsbepalingen

Art. 84 (vroeger art. 83)

§ 1. Deze wet is van toepassing op kredietovereenkomsten waarvan het krediet is aangevraagd bij de kredietgever op of na 20 november 2026.

Ten laatste op 20 november 2026 legt de kredietgever, overeenkomstig de artikelen VII.159, § 5, vierde lid, VII.160, § 5, derde lid, en VII.174, § 3, derde lid, van het Wetboek van economisch recht, de aangepaste modelkredietovereenkomsten ter goedkeuring voor aan de FOD Economie.

§ 2. In afwijking van paragraaf 1, zijn de gewijzigde artikelen VII.21, § 3, tweede lid, VII.86, § 4, VII.99, § 1, VII.100 en VII.101, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, van toepassing op kredietovereenkomsten met onbepaalde looptijd die reeds bestaan op 20 november 2026.

In de mate dat de bepalingen van deze wet tot gevolg hebben dat de contractuele verplichtingen van de bestaande kredietovereenkomsten met onbepaalde looptijd worden gewijzigd, legt de kredietgever ten laatste op 20 november 2026 overeenkomstig de artikelen VII.159, § 5, vierde lid, VII.160, § 5, derde lid, en VII.174, § 3, derde lid, van het Wetboek van economisch recht de aangepaste modelkredietovereenkomsten ter goedkeuring voor aan de FOD Economie.

In afwijking van artikel VII.159, § 5, vierde lid, en artikel VII.160, § 5, derde lid, van het Wetboek van economisch recht, volstaat het bewijs dat de gewijzigde modelkredietovereenkomsten bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, en in het tweede lid, met inbegrip van de aflossingstabellen, ter goedkeuring werden voorgelegd aan de FOD Economie.

§ 3. In afwijking van artikel VII.159, § 5, vijfde lid, en artikel VII.160, § 5, derde lid, van het Wetboek van economisch recht, doet de FOD Economie ten laatste

Art. 83 (ancien art. 82)

L'article 61/1, 1°, de la même loi, inséré par la loi du 30 octobre 2022, est complété par le c) rédigé comme suit:

“c) d'un crédit à la consommation visé à l'article I.9, 54°, du Code de droit économique;”

CHAPITRE 4

Dispositions transitoires

Art. 84 (ancien art. 83)

§ 1^{er}. La présente loi s'applique aux contrats de crédit pour lesquels le crédit a été demandé au prêteur à compter du 20 novembre 2026.

Au plus tard le 20 novembre 2026, le prêteur soumet les modèles de contrat de crédit modifiés au SPF Économie pour approbation, conformément aux articles VII.159, § 5, alinéa 4, VII.160, § 5, alinéa 3, et VII.174, § 3, alinéa 3, du Code de droit économique.

§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les articles VII.21, § 3, alinéa 2, VII.86, § 4, VII.99, § 1^{er}, VII.100 et VII.101, alinéa 1^{er}, modifiés du Code de droit économique s'appliquent aux contrats de crédit à durée indéterminée déjà existants au 20 novembre 2026.

Dans la mesure où les dispositions de la présente loi entraînent une modification des obligations contractuelles des contrats de crédit à durée indéterminée existants, le prêteur soumet les modèles de contrat de crédit modifiés au SPF Économie pour approbation au plus tard le 20 novembre 2026, conformément aux articles VII.159, § 5, alinéa 4, VII.160, § 5, alinéa 3, et VII.174, § 3, alinéa 3, du Code de droit économique.

Par dérogation à l'article VII.159, § 5, alinéa 4, et à l'article VII.160, § 5, alinéa 3, du Code de droit économique, la preuve que les modèles de contrat de crédit modifiés visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, et à l'alinéa 2, y compris les tableaux d'amortissement, ont été soumis pour approbation au SPF Économie, suffit.

§ 3. Par dérogation à l'article VII.159, § 5, alinéa 5, et à l'article VII.160, § 5, alinéa 3, du Code de droit économique, le SPF Économie statue sur les modèles

op 20 november 2027 uitspraak over de gewijzigde modelkredietovereenkomsten bedoeld in de paragrafen 1 en 2.

Art. 85 (nieuw)

Op voordracht van de ministers bevoegd voor Economie, Financiën en Consumentenbescherming, bepaalt de Koning de datum vanaf wanneer de registratieverplichting van kredietovereenkomsten bedoeld in artikel VII.149, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, van toepassing is op consumentenkredietovereenkomsten zonder rente en zonder andere kosten en met slechts beperkte kosten wegens betalingsachterstand waarbij een leverancier van goederen of een dienstverlener de consument de tijd geeft om de door hem geleverde goederen of diensten te betalen binnen vijftig dagen na de levering van het goed of de dienst en een derde krediet aanbiedt.

Het eerste lid is ook van toepassing op consumentenkredietovereenkomsten waar de goederen of diensten aangeboden worden door een leverancier van goederen of een dienstverlener die geen micro-, kleine of middelgrote onderneming is in de zin van Aanbeveling 2003/361/EG van de Europese Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen, wanneer deze leverancier of dienstverlener diensten van de informatiemaatschappij aanbiedt in de zin van artikel I.18, 1°, van het Wetboek van economisch recht, bestaande uit het sluiten van overeenkomsten op afstand met consumenten voor de verkoop van goederen of de verlening van diensten in de zin van artikel I.8, 15°, van het Wetboek van economisch recht, de betalingstermijn maximaal veertien dagen bedraagt na de levering van het goed of de dienst en waarbij een derde het krediet aanbiedt of overkoopt.

De Koning bepaalt de datum vanaf wanneer de registratieverplichting bedoeld in artikel VII.149, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, van toepassing is op wanbetalingen als bedoeld in artikel VII.148, § 1, eerste lid, 2°, van het Wetboek van economisch recht, die voortvloeien uit de kredietovereenkomsten bedoeld in het eerste en tweede lid.

De Koning bepaalt de datum vanaf wanneer de registratieverplichting als bedoeld in artikel VII.149, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, van toepassing is op regularisaties bedoeld in artikel 1, eerste lid, 2° van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren die voortvloeien uit wanbetalingen bedoeld

de contrat de crédit modifiés visés aux paragraphes 1^{er} et 2 au plus tard le 20 novembre 2027.

Art. 85 (nouveau)

Sur proposition des ministres compétents pour l'Économie, les Finances et la Protection des consommateurs, le Roi fixe la date à partir de laquelle l'obligation d'enregistrement des contrats de crédit visée à l'article VII.149, § 2, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique, s'applique aux contrats de crédit à la consommation sans intérêt ni autres frais et assortis uniquement de frais limités en cas de retard de paiement, dans lesquels un fournisseur de biens ou un prestataire de services accorde au consommateur un délai pour payer les biens ou services fournis dans les cinquante jours suivant la livraison du bien ou la prestation du service et où un tiers offre le crédit.

L'alinéa 1^{er} s'applique également aux contrats de crédit à la consommation dans lesquels les biens ou services sont proposés par un fournisseur de biens ou un prestataire de services qui n'est pas une micro, petite ou moyenne entreprise au sens de la Recommandation 2003/361/CE de la Commission européenne du 6 mai 2003 concernant la définition des micro, petites et moyennes entreprises, lorsque ce fournisseur ou prestataire offre des services de la société de l'information au sens de l'article I.18, 1°, du Code de droit économique, consistant en la conclusion de contrats à distance avec des consommateurs pour la vente de biens ou la prestation de services au sens de l'article I.8, 15°, du Code de droit économique, que le délai de paiement est au maximum de quatorze jours après la livraison du bien ou la prestation du service et qu'un tiers offre ou rachète le crédit.

Le Roi fixe la date à partir de laquelle l'obligation d'enregistrement visée à l'article VII.149, § 2, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique, s'applique aux défauts de paiement visés à l'article VII.148, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, du Code de droit économique, résultant des contrats de crédit visés aux alinéas 1^{er} et 2.

Le Roi fixe la date à partir de laquelle l'obligation d'enregistrement visée à l'article VII.149, § 2, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique s'applique aux régularisations visées à l'article 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, de l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers, qui résultent de défauts de paiement visés à l'article VII.148, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, du Code de

in artikel VII.148 § 1, eerste lid, 2°, van het Wetboek van economisch recht, van kredietovereenkomsten bedoeld in het eerste en tweede lid.

HOOFDSTUK 5

Slotbepaling

Art. 86 (vroeger art. 84)

Deze wet treedt in werking op 20 november 2026, behalve de artikelen 14, 3°, 31, 50, 79, 3°, 8°, 11° en 13°, en 81.

droit économique, relatifs aux contrats de crédit visés aux alinéas 1^{er} et 2.

CHAPITRE 5

Disposition finale

Art. 86 (ancien art. 84)

La présente loi entre en vigueur le 20 novembre 2026, à l'exception des articles 14, 3°, 31, 50, 79, 3°, 8°, 11° et 13°, et 81.

Bijlage 1 bij boek VII van het Wetboek van economisch recht

Bijlage 1

FORMULIER EUROPESE STANDAARDINFORMATIE INZAKE CONSUMENTENKREDIET⁽¹⁾ (SECCI) (artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht)

Essentiële informatie

Deel I [Altijd op de eerste bladzijde van het formulier]:

Kredietgever	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer]
Indien van toepassing Kredietbemiddelaar	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer]
Het kredietbedrag <i>Bedoeld wordt het plafond of de totale bedragen die ter beschikking worden gesteld uit hoofde van de kredietovereenkomst.</i>	
Duur van de kredietovereenkomst	
De debetrentevoet, of indien van toepassing, de verschillende debetrentevoeten die voor de kredietovereenkomsten gelden	[% — vast, of — veranderlijk — termijnen]
Jaarlijks kostenpercentage (JKP) <i>Dit zijn de totale kosten, uitgedrukt als jaarlijks percentage van het kredietbedrag. Aan de hand van het JKP kunt u verschillende aanbiedingen onderling beter vergelijken.</i>	
Totaal door u te betalen bedrag <i>Bedoeld wordt het bedrag van het geleende kapitaal, vermeerderd met de rente en eventuele kosten in verband met uw krediet.</i>	[Som van het kredietbedrag en de totale kosten van het krediet voor de consument]
Indien van toepassing Het krediet wordt verleend in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of specifieke diensten of wordt gekoppeld aan de levering van specifieke goederen of het verlenen van specifieke diensten Naam van het goed/de dienst Contante prijs	

Kosten in het geval van betalingsachterstand	Bij betalingsachterstand wordt u [...] (toepasselijke nalatigheidsinterestvoet en regeling voor de aanpassing ervan en, in voorkomend geval, van de kosten van niet-nakoming)] aangerekend.
--	---

Deel II [Indien de volgende elementen niet op opvallende wijze op één bladzijde kunnen worden weergegeven, worden zij weergegeven in het eerste deel van het formulier op de tweede bladzijde]:

Termijnbedragen en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de termijnenbedragen worden toegerekend	U dient het volgende te betalen: [Het bedrag, het aantal en de periodiciteit van de door de consument te verrichten betalingen] Rente en/of kosten zijn als volgt te betalen:
Waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand; <i>Wanbetaling of betalingsachterstand kan ernstige gevolgen voor u hebben (bijvoorbeeld gedwongen verkoop) en het u moeilijker maken om in de toekomst krediet te verkrijgen.</i>	
Herroepingsrecht <i>U hebt het recht de kredietovereenkomst binnen een periode van 14 kalenderdagen te herroepen</i>	Ja/nee
Recht op vervroegde terugbetaling <i>U hebt te allen tijde het recht het krediet volledig of gedeeltelijk vervroegd terug te betalen</i> Indien van toepassing De kredietgever heeft het recht op een vergoeding bij vervroegde terugbetaling	Ja
Kredietgever Geografisch adres: Telefoonnummer E-mailadres Website(*)	
Indien van toepassing Kredietbemiddelaar Geografisch adres: Telefoonnummer E-mailadres Website(*)	

Aanvullende informatie over de kredietovereenkomst**1. Beschrijving van de belangrijkste kenmerken van het kredietproduct**

Het soort krediet	
De voorwaarden voor kredietopneming <i>Bedoeld wordt het tijdstip en de wijze waarop u het geld zal ontvangen</i> Indien van toepassing Andere opnemingsmechanismen voor het soort kredietovereenkomst kunnen leiden tot hogere jaarlijkse kostenpercentages	[De vermelding dat andere kredietopnemingsmechanismen voor het soort kredietovereenkomst hogere jaarlijkse kostenpercentages tot gevolg kunnen hebben, indien een kredietovereenkomst verschillende mogelijkheden van kredietopneming met verschillende kosten of debetrentevoeten biedt en de kredietgever gebruik maakt van de hypothese vermeld in artikel 4, § 2, 3° van het koninklijk besluit van 14 september 2016 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van kredietovereenkomsten onderworpen aan boek VII van het Wetboek van economisch recht en de vaststelling van referte-indexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypothecaire kredieten en de hiermee gelijkgestelde consumentenkredieten.]
Indien van toepassing Gevraagde zekerheden <i>Beschrijving van de door u in verband met de kredietovereenkomst te verstrekken zekerheden.</i>	[Soort zekerheden]
Indien van toepassing Betalingen geven geen aanleiding tot directe aflossing van kapitaal.	
Indien van toepassing De prijs is gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde besluitvorming.	

2. Kosten van het krediet

Indien van toepassing De verschillende debetrentevoeten die voor de kredietovereenkomst gelden	[% — vast, of — veranderlijk (met de index of referentierentevoet die betrekking heeft op de aanvankelijke debetrentevoet), — termijnen, — voorwaarden voor de toepassing van elke debetrentevoet, — termijnen, voorwaarden en procedures voor het wijzigen van elke debetrentevoet]

Representatief voorbeeld ter illustratie van het jaarlijks kostenpercentage (JKP) en het totale door de consument te betalen bedrag	[% Een representatief voorbeeld met vermelding van alle voor de berekening van het hier op te geven jaarlijks kostenpercentage gebruikte hypothesen]
Is het, met het oog op het verkrijgen van het krediet, in voorkomend geval op de geadverteerde voorwaarden, verplicht om — een verzekering ter waarborging van het krediet af te sluiten, of, — een andere overeenkomst voor nevendiensten te sluiten? <i>Indien de kosten van deze diensten de kredietgever niet bekend zijn, worden zij niet in het JKP opgenomen.</i>	Ja/nee [zo ja, soort verzekering aangeven] Ja/nee [zo ja, soort nevendienst aangeven]

Daaraan verbonden kosten

Indien van toepassing Kosten voor het aanhouden van een of meer rekeningen die zijn vereist voor de boeking van zowel betalingen als kredietopnemingen	
Indien van toepassing Bedrag van de kosten voor het gebruik van een specifiek betaalinstrument (bijvoorbeeld een kredietkaart)	
Indien van toepassing Eventuele andere kosten die voortvloeien uit de kredietovereenkomst	
Indien van toepassing Voorwaarden waaronder de hierboven genoemde aan de kredietovereenkomst verbonden kosten voor wijziging vatbaar zijn	
Indien van toepassing Verplichting tot betaling van notariskosten	

3. Overige juridische aspecten die van belang zijn

Indien van toepassing De kredietgever heeft het recht op een vergoeding bij vervroegde terugbetaling.	[bepaling van de vergoeding (berekenningsmethode) overeenkomstig artikel VII.97]

Raadpleging van een gegevensbank <i>De kredietgever moet u onverwijld en zonder kosten in kennis stellen van het resultaat van een raadpleging van een gegevensbestand, indien een kredietaanvraag op basis van de raadpleging is verworpen.</i>	
Recht op een ontwerp kredietovereenkomst <i>U hebt het recht om op verzoek kosteloos een exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst te verkrijgen. Deze bepaling is van toepassing indien de kredietgever ten tijde van het verzoek voornemens is de kredietovereenkomst met u aan te gaan.</i>	
Indien van toepassing De periode gedurende welke de kredietgever door de precontractuele informatie is gebonden	De informatie op dit formulier is geldig van [...] tot en met [...].
Betreffende beroepsprocedures <i>U hebt het recht een buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedure in te leiden</i>	[De voor de consument openstaande buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedure en hoe hij of zij toegang ertoe kan verkrijgen]
Waarschuwing betreffende de juridische en financiële gevolgen van niet-naleving <i>Niet-naleving van andere verplichtingen in verband met de kredietovereenkomst dan betalingsachterstand of wanbetaling kan ernstige gevolgen voor u hebben.</i>	
Aflossingsschema	[Aflossingsschema met alle betalingen en terugbetalingen die de consument gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst moet verrichten, met inbegrip van de betalingen voor eventuele nevendiensten]

Indien van toepassing

4. Aanvullende gegevens in geval van de verkoop op afstand van financiële diensten

a) Betreffende de kredietgever	
Indien van toepassing Vertegenwoordiger van de kredietgever in de lidstaat waar u woont Adres Telefoonnummer E-mailadres Website(**)	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer] [Geografisch adres voor gebruik door de consument]
Indien van toepassing Registratie	[Het handelsregister waarin de kredietgever is ingeschreven en zijn inschrijvingsnummer of een

	soortgelijke wijze van identificatie in dat register]
Indien van toepassing De toezichthoudende autoriteit	
b) Betreffende de kredietovereenkomst	
Indien van toepassing Uitoefening van het herroepingsrecht	[Praktische instructie voor de uitoefening van het herroepingsrecht, onder andere de termijn waarbinnen het kan worden uitgeoefend, het adres waarnaar de kennisgeving van de uitoefening van het herroepingsrecht moet worden gezonden en de gevolgen van niet-uitoefening van het herroepingsrecht]
Indien van toepassing Het recht dat door de kredietgever wordt gebruikt als grondslag voor de totstandbrenging van betrekkingen met u voorafgaand aan het sluiten van de kredietovereenkomst	
Indien van toepassing Clausule inzake het op de kredietovereenkomst van toepassing zijnde recht en/of de bevoegde rechter	[Desbetreffende clausule hier op te nemen]
Indien van toepassing Taalregeling	Informatie en contractvoorwaarden worden verstrekt in het [bepaalde taal]. Indien u hiermee instemt, zullen wij voor de duur van de kredietovereenkomst communiceren in het [bepaalde taal/talen].

(1) Telkens als “indien van toepassing” is vermeld, moet de kredietgever het vak invullen indien de informatie relevant is voor het soort krediet, of de informatie of het hele vak schrappen indien de informatie niet relevant is voor het soort krediet in kwestie.

De cursief gedrukte toelichtingen moeten de consument helpen de cijfers beter te begrijpen.

De aanwijzingen tussen vierkante haken zijn bedoeld voor de kredietgever of de kredietbemiddelaar en moeten worden vervangen door de desbetreffende gegevens.

(2) Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG (PB L, 2023/2225, 30.10.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2225/oj>).

(*) Deze informatie is facultatief.

(**) Deze informatie is voor de kredietgever facultatief.

Gezien om gevoegd te worden bij de wet van _____ tot omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG en tot wijziging van sommige bepalingen van het Wetboek van economisch recht.

Bijlage 2 bij boek VII van het Wetboek van economisch recht

Bijlage 2

FORMULIER EUROPESE STANDAARDINFORMATIE INZAKE CONSUMENTENKREDIET⁽¹⁾ (SECCI) (artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht)

Essentiële informatie

Deel I [Altijd op de eerste bladzijde van het formulier]:

Kredietgever	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer]
Indien van toepassing Kredietbemiddelaar	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer]
Het kredietbedrag <i>Dit betekent het plafond of de totale bedragen die ter beschikking worden gesteld uit hoofde van de kredietovereenkomst.</i>	
Duur van de kredietovereenkomst	
De debetrentevoet, of indien van toepassing, de verschillende debetrentevoeten die voor de kredietovereenkomsten gelden	[% — vast, of — veranderlijk, — termijnen]
Jaarlijks kostenpercentage (JKP) <i>Dit zijn de totale kosten, uitgedrukt als jaarlijks percentage van het kredietbedrag. Aan de hand van het JKP kunt u verschillende aanbiedingen onderling beter vergelijken.</i>	
Totaal door u te betalen bedrag <i>Bedoeld wordt het bedrag van het geleende kapitaal, vermeerderd met de rente en eventuele kosten in verband met uw krediet</i>	[Som van het kredietbedrag en de totale kosten van het krediet voor de consument]
Indien van toepassing Het krediet wordt verleend in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of specifieke diensten of wordt gekoppeld aan de levering van specifieke goederen of het verlenen van specifieke diensten Naam van het goed/de dienst Contante prijs	

Kosten in het geval van betalingsachterstand	Bij betalingsachterstand wordt u [...] (toepasselijke nalatigheidsinterestvoet en regeling voor de aanpassing ervan en, in voorkomend geval, van de kosten van niet-nakoming)] aangerekend.
--	---

Deel II [Indien de volgende elementen niet op opvallende wijze op één bladzijde kunnen worden weergegeven, worden zij weergegeven in het eerste deel van het formulier op de tweede bladzijde]:

Termijnbedragen en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de termijnbedragen worden toegerekend	U dient het volgende te betalen: [Het bedrag, het aantal en de periodiciteit van de door de consument te verrichten betalingen] Rente en/of kosten zijn als volgt te betalen:
Waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand; <i>Wanbetaling of betalingsachterstand kan ernstige gevolgen voor u hebben (bijvoorbeeld gedwongen verkoop) en het u moeilijker maken om in de toekomst krediet te verkrijgen.</i>	
Het herroepingsrecht <i>U hebt het recht de kredietovereenkomst binnen een periode van 14 kalenderdagen te herroepen</i>	Ja/nee
Recht op vervroegde terugbetaling <i>U hebt te allen tijde het recht het krediet volledig of gedeeltelijk vervroegd terug te betalen.</i> Indien van toepassing De kredietgever heeft het recht op een vergoeding bij vervroegde terugbetaling.	Ja
Kredietgever Geografisch adres: Telefoonnummer E-mailadres Website(*)	
Indien van toepassing Kredietbemiddelaar Geografisch adres: Telefoonnummer E-mailadres Website(*)	

Aanvullende informatie over de kredietovereenkomst

1. Beschrijving van de belangrijkste kenmerken van het kredietproduct

Het soort krediet	
Indien van toepassing De vermelding dat de consument te allen tijde gevraagd kan worden het kredietbedrag volledig terug te betalen	
Indien van toepassing De prijs is gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde besluitvorming.	

2. Kosten van het krediet

Indien van toepassing De verschillende debetrentevoeten die voor de kredietovereenkomst gelden	[% — vast, of — veranderlijk (met de index of referentierentevoet die betrekking heeft op de aanvankelijke debetrentevoet), — termijnen, — voorwaarden voor de toepassing van elke debetrentevoet]
Representatief voorbeeld ter illustratie van het jaarlijks kostenpercentage (JKP) en het totale door de consument te betalen bedrag	[% Een representatief voorbeeld met vermelding van alle voor de berekening van het hier op te geven jaarlijks kostenpercentage gebruikte hypothesen]
Indien van toepassing Kosten Indien van toepassing De voorwaarden waaronder deze kosten kunnen worden gewijzigd	[De vanaf het sluiten van de kredietovereenkomst in rekening te brengen kosten]

3. Overige juridische aspecten die van belang zijn

Beëindiging van de kredietovereenkomst	[De voorwaarden en de procedure voor beëindiging van de kredietovereenkomst]
Indien van toepassing De kredietgever heeft het recht op een vergoeding bij vervroegde terugbetaling.	[Bepaling van de vergoeding (berekenningsmethode) overeenkomstig artikel VII.97]
Raadpleging van een gegevensbank <i>De kredietgever moet u onverwijld en zonder kosten in kennis stellen van het resultaat van een raadpleging van een gegevensbestand, indien een kredietaanvraag op basis van de raadpleging is verworpen.</i>	

Indien van toepassing De periode gedurende welke de kredietgever door de precontractuele informatie is gebonden	De informatie op dit formulier is geldig van [...] tot en met [...].
Betreffende beroepsprocedures <i>U hebt het recht een buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedure in te leiden.</i>	[De voor de consument openstaande buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedure en hoe hij of zij toegang ertoe kan verkrijgen]
Waarschuwing betreffende de juridische en financiële gevolgen van niet-naleving <i>Niet-naleving van andere verplichtingen in verband met de kredietovereenkomst dan betalingsachterstand of wanbetaling kan ernstige gevolgen voor u hebben.</i>	
Aflossingsschema	[Aflossingsschema met alle betalingen en terugbetalingen die de consument gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst moet verrichten, met inbegrip van de betalingen voor eventuele nevendiensten]

Indien van toepassing

4. Aanvullende gegevens in geval van de verkoop op afstand van financiële diensten

a) Betreffende de kredietgever	
Indien van toepassing Vertegenwoordiger van de kredietgever in de lidstaat waar u woont Adres Telefoonnummer E-mailadres Website(**)	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer] [Geografisch adres voor gebruik door de consument]
Indien van toepassing Registratie	[Het handelsregister waarin de kredietgever is ingeschreven en zijn inschrijvingsnummer of een soortgelijke wijze van identificatie in dat register]
Indien van toepassing De toezichthoudende autoriteit	
b) Betreffende de kredietovereenkomst	
Indien van toepassing Uitoefening van het herroepingsrecht	[Praktische instructie voor de uitoefening van het

	herroepingsrecht, onder andere de herroepingstermijn, het adres waarnaar de kennisgeving van de uitoefening van het herroepingsrecht moet worden gezonden en de gevolgen van niet-uitoefening van het herroepingsrecht]
Indien van toepassing Het recht dat door de kredietgever wordt gebruikt als grondslag voor de totstandbrenging van betrekkingen met u voorafgaand aan het sluiten van de kredietovereenkomst	
Indien van toepassing Clausule inzake het op de kredietovereenkomst van toepassing zijnde recht en/of de bevoegde rechter	[Desbetreffende clausule hier op te nemen]
Indien van toepassing Taalregeling	Informatie en contractvoorwaarden worden verstrekt in het [bepaalde taal]. Indien u hiermee instemt, zullen wij voor de duur van de kredietovereenkomst communiceren in het [bepaalde taal/talen].

(1) Telkens als “indien van toepassing” is vermeld, moet de kredietgever het vak invullen indien de informatie relevant is voor het soort krediet, of de informatie of het hele vak schrappen indien de informatie niet relevant is voor het soort krediet in kwestie.

De cursief gedrukte toelichtingen moeten de consument helpen de cijfers beter te begrijpen.

De aanwijzingen tussen vierkante haken zijn bedoeld voor de kredietgever of de kredietbemiddelaar en moeten worden vervangen door de desbetreffende gegevens.

(2) Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG (PB L, 2023/2225, 30.10.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2225/oj>).

(*) Deze informatie is facultatief.

(**) Deze informatie is voor de kredietgever facultatief.

Gezien om gevoegd te worden bij de wet van tot omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG en tot wijziging van sommige bepalingen van het Wetboek van economisch recht.

Annexe 1 du Livre VII du Code de droit économique

Annexe 1

INFORMATIONS EUROPÉENNES NORMALISÉES EN MATIÈRE DE CRÉDIT AUX CONSOMMATEURS¹ (SECCI) (article VII.70, du Code de droit économique)

Informations essentielles

Partie I [Toujours à la première page du formulaire]:

Prêteur	[Identité]
Le cas échéant	[Identité]
Intermédiaire de crédit	
Le montant du crédit	
<i>Il s'agit du plafond ou du total des sommes mises à disposition au titre du contrat de crédit.</i>	
Durée du contrat de crédit	
Le taux débiteur ou, le cas échéant, les différents taux débiteurs qui s'appliquent au contrat de crédit	[% — fixe, ou — variable, — périodes]
Taux annuel effectif global (TAEG)	
<i>Il s'agit du coût total exprimé en pourcentage annuel du montant du crédit.</i>	
<i>Le TAEG vous permet de comparer différentes offres.</i>	
Montant total que vous devrez payer	[La somme du montant du crédit et du coût total du crédit pour le consommateur]
<i>Il s'agit du montant du capital emprunté majoré des intérêts et des coûts éventuels liés à votre crédit.</i>	
Le cas échéant	
Le crédit est consenti sous la forme d'un paiement différé pour des biens ou des services précis ou est lié à la fourniture de biens précis ou à la prestation de services précis.	
Nom du bien/service	
Prix au comptant	

¹ Lorsque la mention «Le cas échéant» est indiquée, le prêteur doit remplir la case si l'information est pertinente pour le type de crédit ou supprimer l'information ou toute la ligne si l'information n'est pas pertinente pour le type de crédit concerné.

Les explications qui figurent en italique devraient aider le consommateur à mieux comprendre les chiffres.

Frais en cas de retard de paiement

Vous devrez payer [...] (taux d'intérêt de retard applicable et modalités d'adaptation, et, le cas échéant, frais d'inexécution)] en cas de retard de paiement.

Partie II [Si les éléments suivants ne peuvent pas être présentés de manière proéminente sur une seule page, ils sont présentés dans la première partie du formulaire, sur la deuxième page]:

Les montants d'un terme et, le cas échéant, l'ordre selon lequel ces paiements seront répartis

Vous devrez payer ce qui suit:

[Le montant, le nombre et la périodicité des paiements que le consommateur doit effectuer]

Les intérêts et/ou les frais seront dus de la façon suivante:

Avertissement relatif aux conséquences des défauts ou retards de paiement

Les défauts ou retards de paiement risquent d'avoir de graves conséquences pour vous (par exemple vente forcée) et de vous rendre plus difficile l'obtention d'un crédit à l'avenir.

Droit de rétractation

Oui/non

Vous disposez d'un délai de 14 jours calendaires pour revenir sur votre engagement vis-à-vis du contrat de crédit.

Remboursement anticipé

Oui

Vous avez le droit de procéder à tout moment au remboursement anticipé, total ou partiel, du crédit.

Le cas échéant

Le prêteur a droit à une indemnité en cas de remboursement anticipé.

Prêteur

Adresse géographique

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet²

Le cas échéant

Intermédiaire de crédit

Adresse géographique

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet³

Informations complémentaires sur le contrat de crédit

1. Description des principales caractéristiques du produit de crédit

Le type de crédit

² Ces informations sont facultatives.

³ Ces informations sont facultatives.

Les conditions régissant le prélèvement
*Il s'agit de la façon dont vous obtiendrez
l'argent et du moment auquel vous
l'obtiendrez.*

Le cas échéant

D'autres modalités de prélèvement pour le
type de contrat de crédit concerné peuvent
donner lieu à l'application de taux annuels
effectifs globaux plus élevés

Le cas échéant

Sûretés exigées

*Il s'agit d'une description de la sûreté que
vous devez fournir en relation avec le
contrat de crédit.*

Le cas échéant

Les remboursements n'entraînent pas un
amortissement immédiat du capital.

Le cas échéant

Le prix a été personnalisé sur la base d'une
prise de décision automatisée.

2. Coûts du crédit

Le cas échéant

Les différents taux débiteurs qui
s'appliquent au contrat de crédit

[%

— fixe, ou

—variable (avec l'indice ou le taux de référence applicable au
taux débiteur initial),

— périodes,

—les conditions régissant l'application de chaque taux débiteur,

—les périodes, les conditions et les procédures d'adaptation de
chaque taux débiteur]

Exemple représentatif illustrant le taux
annuel effectif global (TAEG) et le
montant total dû par le consommateur

[% Donner ici un exemple représentatif qui mentionne toutes
les hypothèses utilisées pour calculer le taux annuel effectif
global]

Est-il obligatoire pour l'obtention même du
crédit ou en application des clauses et
conditions commerciales de souscrire:

Oui/non [si oui, préciser le type d'assurance]

Oui/non [si oui, préciser le type de service accessoire]

—une police d'assurance garantissant le
crédit, ou

—un autre contrat de service accessoire?

*Si les coûts de ces services ne sont pas
connus du prêteur, ils ne sont pas inclus
dans le TAEG.*

Coûts liés

Le cas échéant

[Lorsque le contrat de crédit offre au consommateur différentes
possibilités quant au prélèvement de crédit, assorties de frais ou
de taux débiteurs différents, et que le prêteur applique
l'hypothèse énoncée à l'article 4, § 2, 3°, de l'arrêté royal du 14
septembre 2016 relatif aux coûts, aux taux, à la durée et aux
modalités de remboursement des contrats de crédit soumis à
l'application du livre VII du Code de droit économique et à la
fixation des indices de référence pour les taux d'intérêt variables
en matière de crédits hypothécaires et de crédits à la
consommation y assimilés, insérer la mention du fait que
d'autres modalités de prélèvement pour le type de crédit
concerné peuvent donner lieu à l'application de taux annuels
effectifs globaux plus élevés]

[Type de sûretés]

Frais pour la tenue d'un ou de plusieurs comptes qui sont nécessaires pour enregistrer tant les opérations de paiement que les prélèvements

Le cas échéant

Montant des coûts d'utilisation d'un instrument particulier de paiement (par exemple une carte de crédit)

Le cas échéant

Tout autre coût lié au contrat de crédit

Le cas échéant

Conditions dans lesquelles les coûts susmentionnés liés au contrat de crédit peuvent être modifiés

Le cas échéant

Obligation de payer des frais de notaire

3. Autres aspects juridiques importants

Le cas échéant

Le prêteur a droit à une indemnité en cas de remboursement anticipé.

[Fixation de l'indemnité (méthode de calcul) conformément aux dispositions de l'article VII.97]

Consultation d'une base de données

Le prêteur doit vous informer immédiatement et sans frais du résultat de la consultation d'une base de données si une demande de crédit est rejetée sur la base d'une telle consultation.

Droit à un projet de contrat de crédit

Vous avez le droit d'obtenir gratuitement, sur demande, un exemplaire du projet de contrat de crédit. Cette disposition s'applique si, au moment de votre demande, le prêteur est disposé, à conclure le contrat de crédit avec vous.

Le cas échéant

Le délai pendant lequel le prêteur est lié par les informations précontractuelles.

Les informations contenues dans le présent formulaire sont valables du [...] au [...].

Concernant le recours

Vous avez le droit de recourir à des procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours.

[Procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours accessibles au consommateur et modalités d'accès]

Avertissement concernant les conséquences juridiques et financières du non-respect

Le non-respect des engagements liés au contrat de crédit autres que les retards ou défauts de paiement pourrait avoir de graves conséquences pour vous.

Calendrier de remboursement

[Calendrier de remboursement contenant tous les paiements et remboursements à effectuer par le consommateur pendant la durée du contrat de crédit, y compris les paiements pour d'éventuels services accessoires]

Le cas échéant

4. Informations complémentaires en cas de vente à distance de services financiers

a) Relatives au prêteur

Le cas échéant

[Identité]

Représentant du prêteur dans l'État
membre dans lequel vous résidez

[Adresse géographique à utiliser par le consommateur]

Adresse

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet⁴

Le cas échéant

[Le registre du commerce dans lequel le prêteur est inscrit et
son numéro d'enregistrement ou un moyen équivalent
d'identification dans ce registre]

Enregistrement

Le cas échéant

L'autorité de surveillance

b) Relatives au contrat de crédit

Le cas échéant

[Instructions pratiques pour l'exercice du droit de rétractation
indiquant, entre autres, la période pendant laquelle ce droit
peut être exercé, l'adresse à laquelle la notification de ce droit
doit être envoyée et les conséquences du non-exercice du droit
de rétractation]

Exercice du droit de rétractation

Le cas échéant

La législation sur laquelle le prêteur se
fonde pour établir des relations avec vous
avant la conclusion du contrat de crédit

Le cas échéant

[Mentionner la clause pertinente ici]

Clause concernant la législation applicable
au contrat de crédit et/ou la juridiction
compétente

⁴ Ces informations sont facultatives pour le prêteur.

Le cas échéant Les informations et les conditions contractuelles seront fournies en [langue]. Avec votre
Régime accord, nous comptons communiquer en [langue/langues] pendant la durée du contrat de
linguistique crédit.

Vu pour être annexé à la loi du transposant la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen
et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive
2008/48/CE et modifiant certaines dispositions du Code de droit économique.

Annexe 2 du Livre VII du Code de droit économique

Annexe 2

INFORMATIONS EUROPÉENNES EN MATIÈRE DE CRÉDIT AUX CONSOMMATEURS⁵ (SECCI) (article VII.71 du Code de droit économique)

Informations essentielles

Partie I [Toujours sur la première page du formulaire]:

Prêteur	[Identité]
Le cas échéant	[Identité]
Intermédiaire de crédit	
Le montant du crédit	
<i>Il s'agit du plafond ou du total des sommes mises à disposition au titre du contrat de crédit.</i>	
La durée du contrat de crédit	
Le taux débiteur ou, le cas échéant, les différents taux débiteurs qui s'appliquent au contrat de crédit	[% — fixe, ou — variable, — périodes]
Taux annuel effectif global (TAEG)	
<i>Il s'agit du coût total exprimé en pourcentage annuel du montant du crédit.</i>	
<i>Le TAEG vous permet de comparer différentes offres.</i>	
Le montant total que vous devrez payer	[Somme du montant du crédit et du coût total du crédit pour le consommateur]
<i>Il s'agit du montant du capital emprunté majoré des intérêts et des coûts éventuels liés à votre crédit.</i>	
Le cas échéant	
Le crédit est consenti sous la forme d'un paiement différé pour des biens ou des services précis ou est lié à la fourniture de biens précis ou à la prestation de service précis.	
Nom du bien/service	
Prix au comptant	

⁵ Lorsque la mention «Le cas échéant» est indiquée, le prêteur doit remplir la case si l'information est pertinente pour le type de crédit ou supprimer l'information ou toute la ligne si l'information n'est pas pertinente pour le type de crédit concerné.

Les explications qui figurent en italique devraient aider le consommateur à mieux comprendre les chiffres.

Les indications qui figurent entre crochets sont des explications destinées au prêteur ou à l'intermédiaire de crédit et doivent être remplacées par les informations correspondantes.

Frais en cas de retard de paiement

Vous devrez payer [...] (taux d'intérêt de retard applicable et modalités d'adaptation, et, le cas échéant, frais d'inexécution)] en cas de retard de paiement.

Partie II [Si les éléments suivants ne peuvent pas être présentés de manière proéminente sur une page, ils sont présentés dans la première partie du formulaire, sur la deuxième page]:

Les montants d'un terme et, le cas échéant, l'ordre selon lequel ces paiements seront répartis

Vous devrez payer ce qui suit:
[Le montant, le nombre et la fréquence des paiements que le consommateur doit effectuer]
Les intérêts et/ou les frais seront dus de la façon suivante:

Avertissement relatif aux conséquences des défauts ou retards de paiement

Les défauts et retards de paiement risquent d'avoir de graves conséquences pour vous (par exemple vente forcée) et de vous rendre plus difficile l'obtention d'un crédit à l'avenir.

Droit de rétractation

Oui/Non

Remboursement anticipé

Vous avez le droit de procéder à tout moment au remboursement anticipé, total ou partiel, du crédit.

Le cas échéant

Le prêteur a droit à une indemnité en cas de remboursement anticipé.

Prêteur

Adresse géographique

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet⁶

Le cas échéant

Intermédiaire de crédit

Adresse géographique

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet⁷

Informations complémentaires sur le contrat de crédit

1. Description des principales caractéristiques du produit de crédit

Le type de crédit

Le cas échéant

⁶ Ces informations sont facultatives.

⁷ Ces informations sont facultatives.

Indication qu'il peut être demandé à tout moment au consommateur de rembourser le montant total crédit

Le cas échéant

Le prix a été personnalisé sur la base d'une prise de décision automatisée.

2. Coûts du crédit

Le cas échéant

[%

Les différents taux débiteurs qui s'appliquent au contrat de crédit

— fixe, ou
— variable (avec l'indice ou le taux de référence applicable au taux débiteur initial),
— périodes,
— les conditions régissant l'application de chaque taux débiteur]

Exemple représentatif illustrant le taux annuel effectif global (TAEG) et le montant total dû par le consommateur

[% Donner ici un exemple représentatif qui mentionne toutes les hypothèses utilisées pour calculer le taux annuel effectif global]

Le cas échéant

[Les coûts applicables dès la conclusion du contrat de crédit]

Coûts

Le cas échéant

Conditions dans lesquelles ces coûts peuvent être modifiés

3. Autres aspects juridiques importants

Résiliation du contrat de crédit

[Les conditions et modalités selon lesquelles il peut être mis fin au contrat de crédit]

Le cas échéant

Le prêteur a droit à une indemnité en cas de remboursement anticipé.

[Fixation de l'indemnité (méthode de calcul) conformément aux dispositions de l'article VII.97]

Consultation d'une base de données

Le prêteur doit vous informer immédiatement et sans frais du résultat de la consultation d'une base de données si une demande de crédit est rejetée sur la base d'une telle consultation.

Le cas échéant

La durée pendant laquelle le prêteur est lié par les informations précontractuelles.

Les informations figurant dans le présent formulaire sont valables du [...] au [...].

Concernant le recours

Vous avez le droit de recourir à des procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours.

[Procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours accessibles au consommateur et modalités d'accès]

Avertissement concernant les conséquences juridiques et financières du non-respect

Le non-respect des obligations liées au contrat de crédit autres que les retards

ou défauts de paiement pourrait avoir de graves conséquences pour vous.

Calendrier de remboursement

[Calendrier de remboursement contenant tous les paiements et remboursements à effectuer par le consommateur pendant la durée du contrat, y compris les paiements pour d'éventuels services accessoires]

Le cas échéant

4. Informations complémentaires en cas de vente à distance de services financiers

a) Relatives au prêteur

Le cas échéant

[Identité]

Représentant du prêteur dans l'État membre dans lequel vous résidez

[Adresse géographique à utiliser par le consommateur]

Adresse

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet⁸

Le cas échéant

[Le registre du commerce dans lequel le prêteur est inscrit et son numéro d'enregistrement ou un moyen équivalent d'identification dans ce registre]

Enregistrement

Le cas échéant

L'autorité de surveillance

b) Relatives au contrat de crédit

Le cas échéant

[Instructions pratiques pour l'exercice du droit de rétractation indiquant, entre autres, la période pendant laquelle ce droit peut être exercé, l'adresse à laquelle la notification de ce droit doit être envoyée et les conséquences du non-exercice du droit de rétractation]

Exercice du droit de rétractation

Le cas échéant

La législation sur laquelle le prêteur se fonde pour établir des relations avec vous avant la conclusion du contrat de crédit

Le cas échéant

[Mentionner la clause pertinente ici]

Clause concernant la législation applicable au contrat de crédit et/ou la juridiction compétente

⁸ Ces informations sont facultatives pour le prêteur.

Le cas échéant
Régime linguistique

Les informations et les conditions contractuelles seront fournies
en [langue]. Avec votre accord, nous comptons communiquer en
[langue/langues] pendant la durée du contrat de crédit.

Vu pour être annexé à la loi du transposant la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen
et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive
2008/48/CE et modifiant certaines dispositions du Code de droit économique.