

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

24 november 2017

WETSONTWERP

**houdende wijziging van de wet van
21 december 2013 betreffende diverse
bepalingen inzake de financiering voor kleine
en middelgrote ondernemingen**

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

24 novembre 2017

PROJET DE LOI

**portant modification de la loi du
21 décembre 2013 relative à diverses
dispositions concernant le financement des
petites et moyennes entreprises**

INHOUD

Blz.

Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp	14
Impactanalyse	18
Advies van de Raad van State	32
Wetsontwerp	34
Coördinatie van de artikelen	40

Pages

SOMMAIRE

Résumé	3
Exposé des motifs	4
Avant-projet	14
Analyse d'impact	25
Avis du Conseil d'État	32
Projet de loi	34
Coordination des articles	48

De regering heeft dit wetsontwerp op 24 november 2017 ingediend.

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 24 novembre 2017.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 24 november 2017 door de Kamer ontvangen.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 24 novembre 2017.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000: Parlementair document van de 54^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
 QRVA: Schriftelijke Vragen en Antwoorden
 CRIV: Voorlopige versie van het Integraal Verslag
 CRABV: Beknopt Verslag
 CRIV: Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)

PLEN: Plenum
 COM: Commissievergadering
 MOT: Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000: Document parlementaire de la 54^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
 QRVA: Questions et Réponses écrites
 CRIV: Version Provisoire du Compte Rendu intégral
 CRABV: Compte Rendu Analytique
 CRIV: Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)

PLEN: Séance plénière
 COM: Réunion de commission
 MOT: Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

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

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

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

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

SAMENVATTING

De wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen, hierna genoemd “de wet”, en de daaraan verbonden gedragscode werden geëvalueerd, in overeenstemming met de voorschriften van het koninklijk besluit van 10 april 2016 tot bepaling van de nadere regels voor de evaluatie bedoeld in artikel 14 van de bovenvermelde wet.

Die evaluatie heeft hoofdzakelijk een aantal verbeterpunten aan het licht gebracht. Deze hebben vooral te maken met de doelstellingen en de formulering van de wet. Verder blijkt dat gewaakt moet worden over de kwaliteit van de informatie voor de ondernemingen. Dit is niet alleen een opdracht voor de overheid maar ook voor de kredietsector. Uit de bevraging blijkt ook dat de bestaande instrumenten nog te weinig gekend zijn bij de ondernemers zelf.

Dit ontwerp van wet wil dus een oplossing bieden voor enkele van de tijdens de evaluatie vastgestelde problemen, zonder daarbij de onderliggende doelstellingen die aan de oorsprong van de wet lagen, uit het oog te verliezen.

Bijzondere aandacht wordt tenslotte besteed aan de gedragscode bedoeld in artikel 10 van de wet waarvan de uitwerking is toevertrouwd aan de representatieve interprofessionele organisaties en de representatieve organisatie van de kredietsector.

RÉSUMÉ

La loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises, dénommée ci-après “la loi”, et le code de conduite y afférent ont fait l’objet d’une évaluation et ce, conformément au prescrit de l’arrêté royal du 10 avril 2016 fixant les modalités de l’évaluation visée à l’article 14 de la loi susmentionnée.

Cette évaluation a essentiellement mis en lumière plusieurs pistes d’amélioration. Celles-ci ont principalement trait aux objectifs et aux libellés de la loi. Il semble aussi qu’il faille veiller à la qualité de l’information délivrée aux entreprises. Cette tâche incombe non seulement à l’autorité mais également au secteur du crédit. L’enquête laisse également apparaître que les outils existants sont encore trop méconnus par les entrepreneurs eux-mêmes.

Ce projet de loi vise donc à offrir une solution à quelques-uns des problèmes constatés lors de l’évaluation tout en poursuivant les objectifs sous-jacents qui étaient à l’origine de la loi.

Une importance toute particulière est enfin accordée au code de conduite visé à l’article 10 de la loi dont l’élaboration est confiée aux organisations interprofessionnelles représentatives et à l’organisation représentative du secteur du crédit.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

De wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen, hierna genoemd “de wet”, en de daaraan verbonden gedragscode werden geëvalueerd, in overeenstemming met de voorschriften van het koninklijk besluit van 10 april 2016 tot bepaling van de nadere regels voor de evaluatie bedoeld in artikel 14 van de bovenvermelde wet.

Deze evaluatie omvat de volgende luiken:

1° een bevraging bij ondernemingen;

2° de cijfers van de Nationale Bank van België betreffende de kredieten, bedoeld in artikel 2, 3°, van de wet, verleend aan ondernemingen, alsook de statistieken van de ombudsdienst in financiële geschillen OMBUDSFIN betreffende voornoemde kredieten;

3° een omstandig verslag van de Belgische Federatie van de Financiële Sector “FEBELFIN” over de kredietbemiddelaars en kredietgevers;

4° een omstandig verslag van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, hierna genoemd “de FSMA”, met de vaststellingen en standpunten na de controle bedoeld in artikel 15 van de wet;

5° het voorafgaand advies van de FSMA, de Nationale Bank van België, de ombudsdienst in financiële geschillen “OMBUDSFIN” en van middenstandsorganisaties;

6° conclusies gebaseerd op de elementen bedoeld in 1° tot en met 5°.

Het kmo-observatorium van de Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand en Energie werd belast met de organisatie van de bevraging. De adviezen van de verschillende belanghebbende partijen werden ingewonnen. Bijna 10 000 kmo's namen vrijwillig deel aan de bevraging. Een hoge participatiegraad van meer dan 30 % toont aan dat de kmo's veel belang hechten aan het thema financiering.

Op basis van de cijfers van de Nationale Bank van België kan vastgesteld worden dat de wet geen invloed heeft gehad op het totaal uitstaande kredieten

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

La loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises, dénommée ci-après “la loi”, et le code de conduite y afférent ont fait l'objet d'une évaluation, et ce conformément au prescrit de l'arrêté royal du 10 avril 2016 fixant les modalités de l'évaluation visée à l'article 14 de la loi susmentionnée.

Cette évaluation comprend les volets suivants:

1° une enquête organisée par sondage auprès des entreprises;

2° les chiffres de la Banque Nationale de Belgique concernant les crédits visés à l'article 2, 3°, de la loi octroyés aux entreprises, ainsi que les statistiques du médiateur en conflits financiers “OMBUDSFIN” concernant les crédits précités;

3° un rapport circonstancié établi par la Fédération belge du Secteur financier “FEBELFIN”, pour ce qui concerne les intermédiaires de crédit et les prêteurs;

4° un rapport circonstancié établi par l'Autorité des services et marchés financiers, dénommée ci-après la “FSMA”, reprenant les constatations et les positions dégagées à l'issue du contrôle visé à l'article 15 de la loi;

5° l'avis préalable de la FSMA, de la Banque Nationale de Belgique, du médiateur en conflits financiers “OMBUDSFIN”, ainsi que d'organisations des classes moyennes;

6° des conclusions fondées sur les éléments repris aux 1° à 5°.

L'Observatoire des PME du Service Public Fédéral Economie, PME, Classes moyennes et Energie a été chargé de l'organisation de l'enquête. Les avis des différentes parties prenantes ont été recueillis. Près de 10 000 PME ont contribué volontairement à cette enquête. Un taux élevé de participation de plus de 30 % démontre l'importance de l'intérêt que les PME portent au thème du financement.

Sur la base des chiffres de la Banque nationale de Belgique, il peut être constaté que la loi n'a pas eu d'influence sur le total de l'encours des crédits accordés

toegekend aan kmo's. Daarnaast werden geen enkele onrustwekkende onregelmatigheid vastgesteld.

Niettemin heeft de evaluatie van de wet een aantal verbeterpunten aan het licht gebracht. Deze hebben te maken met de doelstellingen en de formulering van de wet. Verder blijkt dat gewaakt moet worden over de kwaliteit van de informatie voor de ondernemingen. Dit is niet alleen een opdracht voor de overheid maar ook voor de kredietsector. De bevraging laat ook uitschijnen dat de kennis van de ondernemers zelf ondermaats is.

Naast bovenstaande vaststellingen is er de vraag over de wederbeleggingsvergoeding. Tijdens de evaluatie van de wet is bijzondere aandacht besteed aan de juridische controversen en evoluties omtrent de toepassing van artikel 1907 van het Burgerlijk Wetboek.

Tot slot wordt ook de aandacht gevestigd op de bancaire verplichtingen inzake waarborgen en zekerheden. De respondenten betreuren het niveau van de gevraagde waarborgen en zekerheden voor de geleende bedragen en het behoud van deze waarborgen, ongeacht het al terugbetaalde bedrag.

(bron: http://economie.fgov.be/nl/binaries/Syntheserapport-evaluatie-financiering-kmo-2016_tcm325-282391.pdf)

Dit wetsontwerp wil dus een oplossing bieden voor enkele van de tijdens de evaluatie vastgestelde problemen, zonder daarbij de onderliggende doelstellingen die aan de oorsprong van de wet lagen uit het oog te verliezen:

- voldoende transparantie verzekeren wat betreft het kredietaanbod in de precontractuele fase, om de onderneming in staat te stellen met kennis van zaken een weloverwogen keuze te maken en de contractvoorwaarden van verschillende kredietgevers te vergelijken. Een grotere concurrentie kan de kredietmarkt efficiënter maken;

- de contractuele relatie tussen de kredietgever en de onderneming beter in evenwicht brengen;

- de kredietverlening aan ondernemingen vergemakkelijken.

Bijzondere aandacht wordt tenslotte besteed aan de gedragscode bedoeld in artikel 10 van de wet waarvan de uitwerking is toevertrouwd aan de representatieve interprofessionele organisaties en de representatieve organisatie van de kredietsector. De gedragscode laat een grote flexibiliteit toe, specifiek aangepast aan bepaalde mechanismen voorzien in de wet.

aux PME. Par ailleurs, aucune irrégularité inquiétante n'a été relevée.

Néanmoins, l'évaluation de la loi a mis en lumière certaines pistes d'amélioration. Celles-ci ont trait aux objectifs et aux libellés de la loi. Il semble aussi qu'il faille veiller à la qualité de l'information délivrée aux entreprises. Cette tâche incombe non seulement à l'autorité mais également au secteur du crédit. L'enquête laisse également apparaître l'insuffisance de la connaissance des entrepreneurs eux-mêmes.

En plus des observations qui précèdent, il faut ajouter la question de l'indemnité de remploi. Une attention particulière a été prêtée lors de l'évaluation de la loi aux controverses et évolutions jurisprudentielles entourant l'application de l'article 1907 bis du Code civil.

Enfin, les exigences bancaires en matière de garanties et sûretés sont également épinglées. Les répondants déplorent les niveaux de garanties et de sûretés exigées en contrepartie des sommes empruntées ainsi que le maintien des garanties quel que soit le montant déjà remboursé.

(source: http://economie.fgov.be/fr/binaries/Rapport-de-synthese-evaluation-financement-PME-2016_tcm326-282391.pdf)

Ce projet de loi vise ainsi à offrir une solution à quelques-uns des problèmes constatés lors de l'évaluation tout en poursuivant les objectifs sous-jacents qui étaient à l'origine de la loi:

- assurer une transparence suffisante en ce qui concerne l'offre de crédits dans la phase précontractuelle, de manière à permettre à l'entreprise de faire un choix délibéré en pleine connaissance de cause et de comparer les conditions contractuelles de divers prêteurs. Une plus grande concurrence peut rendre le marché du crédit plus efficace;

- mieux équilibrer la relation contractuelle entre le prêteur et l'entreprise;

- faciliter l'octroi de crédits aux entreprises.

Une importance toute particulière est enfin accordée au code de conduite visé à l'article 10 de la loi dont l'élaboration est confiée aux organisations interprofessionnelles représentatives et à l'organisation représentative du secteur du crédit. Le code de conduite permet une grande souplesse particulièrement adaptée à certains mécanismes insérés dans la loi.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2

Dit artikel wijzigt het begrip onderneming om rekening te houden met de evolutie van de wetgeving en, in het bijzonder, met de integratie in het Wetboek van economisch recht van de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming en de wet van 2 augustus 2002 betreffende de misleidende en vergelijkende reclame, de onrechtmatige bedingen en de op afstand gesloten overeenkomsten inzake de vrije beroepen.

Artikel I.1, 1°, van het Wetboek van economisch recht definieert de onderneming als “elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die op duurzame wijze een economisch doel nastreeft, alsmede zijn verenigingen”.

Artikel I.8, 35°, van het Wetboek van economisch recht definieert de beoefenaar van een vrij beroep als “elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die op intellectueel onafhankelijke wijze en onder eigen verantwoordelijkheid een beroepsactiviteit uitoefent die hoofdzakelijk uit intellectuele prestaties bestaat, voorafgaand de vereiste opleiding heeft gevolgd, tot permanente vorming is gehouden, onderworpen is aan een bij of krachtens de wet opgericht tuchtorgaan en geen koopman is in de zin van artikel 1 van het Wetboek van Koophandel”.

Het begrip onderneming opgenomen in artikel I.1, 1°, van het Wetboek van economisch recht, volstaat en omvat de beoefenaars van een vrij beroep.

De nieuwe bepaling onder 4° van dit artikel 2 preciseert ook dat de onderneming moet voldoen aan de van toepassing zijnde voorwaarden, vastgelegd in artikel 15, §§ 1 tot en met 6, van het Wetboek van vennootschappen.

Dit betekent onder meer dat, indien een kredietovereenkomst is gesloten met één of meer ondernemingen die deel uitmaken van een groep verbonden ondernemingen, een dergelijk krediet enkel onderworpen zal zijn aan de huidige wetgeving als de groep van ondernemingen op geconsolideerde basis voldoet aan de criteria van een kleine vennootschap.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Cet article adapte la notion d'entreprise afin de tenir compte de l'évolution législative, et en particulier de l'intégration dans le Code de droit économique de la loi du 6 avril 2010 relative aux pratiques du marché et à la protection du consommateur et de la loi du 2 août 2002 relative à la publicité trompeuse et à la publicité comparative, aux clauses abusives et aux contrats à distance en ce qui concerne les professions libérales.

L'article I.1, 1°, du Code de droit économique définit l'entreprise comme “toute personne physique ou personne morale poursuivant de manière durable un but économique, y compris ses associations”.

L'article I.8, 35°, du Code de droit économique définit quant à lui le titulaire d'une profession libérale comme “toute personne physique ou morale qui, de manière intellectuellement indépendante et sous sa propre responsabilité, exerce une activité professionnelle consistant principalement en des prestations intellectuelles, a suivi auparavant la formation exigée, est tenue de suivre une formation continue, est soumise à un organe disciplinaire créé par ou en vertu de la loi et n'est pas un commerçant au sens de l'article 1^{er} du Code de commerce”.

La notion d'entreprise reprise à l'article I.1, 1°, du Code de droit économique se suffit à elle-même et englobe les titulaires de professions libérales.

Le nouveau 4° de cet article 2 précise également que l'entreprise doit répondre aux critères applicables fixés à l'article 15, §§ 1^{er} à 6, du Code des sociétés.

Cela signifie entre autres que, si une convention de crédit est conclue avec une ou plusieurs entreprises qui font partie d'un groupe d'entreprises liées, un tel octroi de crédit ne sera soumis à la présente législation que si le groupe d'entreprises, sur une base consolidée, satisfait aux critères d'une petite société.

Artikel 3

Dit artikel sluit de kredietovereenkomsten afgesloten met meerdere medeontleners van het toepassingsgebied van de wet uit, als minstens één van hen niet beschouwd kan worden als onderneming in de zin van de wet.

Als meerdere kredietnemers samen een kredietovereenkomst sluiten en één van hen een onderneming is die niet voldoet aan de criteria voor kmo's, is de wet niet van toepassing op die kredietovereenkomst.

Het is een afweging die de verschillende kredietnemers zullen moeten maken op het moment dat ze de kredietovereenkomst aangaan.

Artikel 4

Dit artikel heeft meerdere bedoelingen.

Eerst en vooral bevordert het door de nieuwe formulering van § 1 een uniforme interpretatie van de tekst, wat betreft de schriftelijke toelichting.

De vorige versie van de tekst zorgde voor interpretatieproblemen: sommige kredietgevers beperkten zich tot het verstrekken van informatie over één kredietvorm, terwijl anderen informatie gaven over het volledige gamma aan kredieten (inclusief de kredieten die niet van belang waren voor de onderneming).

Daarnaast worden enkele onvolmaaktheden op het einde van het eerste lid van paragraaf 1 in de Franstalige versie verbeterd.

Dit artikel voegt nadien een lid toe aan paragraaf 1 om de informatie aan ondernemingen te verbeteren.

Uit de evaluatie van de wet blijkt dat de ondernemingen nog altijd te slecht geïnformeerd zijn over de mogelijkheden aangeboden door openbare of private actoren om deze ondernemingen bij te staan of te ondersteunen bij hun ontwikkeling en bij hun financiering in het bijzonder.

Het is aan te raden dat de kredietgever de ondernemer zo veel mogelijk bijstaat in zijn zoektocht naar ondersteunende maatregelen van de overheid (bijvoorbeeld subsidies, premies, mogelijkheden tot waarborg) die zouden kunnen bestaan.

Article 3

Cet article exclut du champ d'application de la loi les contrats de crédits conclus par plusieurs co-emprunteurs, si au moins l'un d'entre eux ne peut être qualifié d'entreprise au sens de la loi.

Si plusieurs preneurs de crédit concluent ensemble une convention de crédit et qu'un des preneurs de crédit est une entreprise qui ne tombe pas dans les critères des PME, alors la loi ne s'applique pas à la convention de crédit.

C'est une évaluation que les différents preneurs de crédit devront faire au moment de la conclusion de la convention de crédit.

Article 4

Cet article poursuit plusieurs objectifs.

Il favorise tout d'abord dans la nouvelle formulation du § 1^{er} une interprétation uniforme du texte en ce qui concerne la notice explicative.

La version précédente du texte posait des difficultés d'interprétation: certains prêteurs se limitaient à fournir des informations sur une forme de crédit, tandis que d'autres fournissaient des informations sur tout l'éventail des types de crédit (y compris des types de crédit qui ne présentaient pas d'intérêt pour l'entreprise).

Certaines imperfections d'écriture sont par ailleurs corrigées à la fin du premier alinéa du § 1^{er} dans la version française.

Cet article ajoute ensuite un alinéa au § 1^{er} en vue de renforcer l'information à destination des entreprises.

Il ressort de l'évaluation de la loi que les entreprises sont encore trop mal informées des possibilités offertes par des acteurs publics ou privés pour accompagner ou soutenir ces entreprises dans le cadre de leur développement et de leur financement en particulier.

Il est recommandé que le prêteur assiste autant que possible l'entrepreneur dans la recherche de mesures de soutien de la part de l'autorité (par exemple: sub-sides, primes, possibilités de garanties) qui pourraient exister.

Ook verdienen een aantal bestaande instrumenten die de ondernemingen moeten helpen bij het opstellen van hun kredietdossier, het vermeld te worden.

Aangezien het gaat om een zich ontwikkelende materie die de grootste flexibiliteit vereist, zullen de uitvoeringsbepalingen van dit lid vastgesteld worden in de gedragscode bedoeld in artikel 10 van de wet. Er wordt voor zover nodig gepreciseerd dat de wet natuurlijk geen absolute volledigheid vereist wat betreft de informatie en de instrumenten die gecommuniceerd moeten worden.

De nieuwe paragraaf 2 van artikel 7 van de wet voorziet dat automatisch een exemplaar van de ontwerpovereenkomst waarbij het bondig informatiedocument is gevoegd, wordt afgeleverd.

Wanneer de kredietgever de toekenning van het krediet onderwerpt aan de vestiging van een zekerheid of een waarborg door een derde, voorziet dit artikel ook in de mogelijkheid om laatstgenoemde op eerste verzoek en kosteloos een kopie van de ontwerp kredietovereenkomst te overhandigen.

De afgifte van de documenten kan uiteraard onder elektronische vorm gebeuren.

Om het afsluiten van kredieten te bevorderen, voorziet dit artikel tenslotte dat artikel 7 van de wet betreffende de informatieplicht van de kredietgever niet van toepassing zal zijn op kredieten van een bedrag lager dan 25 000 euro, voor zover zij geen clause bevatten die een wederbeleggingsvergoeding vaststelt en niet het voorwerp uitmaken van zekerheden of waarborgen.

Er wordt verduidelijkt dat artikel 4 van de wet betreffende de zorgvuldigheidsplicht van toepassing blijft op de partijen bij de kredietovereenkomst, zodat zij te goeder trouw en billijk moeten handelen. De informatie die zij verstrekken moet correct, duidelijk en niet misleidend zijn.

Verder moeten de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar op grond van artikel 6 van de wet het type krediet zoeken dat het meest gepast is, rekening houdend met de financiële situatie van de onderneming op het moment van het afsluiten van de kredietovereenkomst en met het doel van het krediet.

Artikel 5

Dit artikel vereist geen bijzondere commentaar.

De même, certains outils existants sont de nature à aider les entreprises à mieux ficeler leur dossier de crédit et méritent d'être mentionnés.

S'agissant d'une matière évolutive qui requiert la plus grande souplesse, les modalités de mise en œuvre de cet alinéa seront fixées dans le code de conduite visé à l'article 10 de la loi. Il est précisé à toutes fins utiles que la loi ne requiert naturellement pas une exhaustivité absolue en ce qui concerne les informations et outils utiles à communiquer.

Le nouveau § 2 de l'article 7 de la loi rend automatique la remise d'un exemplaire du projet de convention auquel est annexé le document succinct d'information.

Lorsque le prêteur conditionne l'octroi du crédit à la constitution d'une sûreté ou d'une garantie par un tiers, le présent article prévoit également la possibilité de lui remettre à première demande et sans frais une copie du projet de convention de crédit.

La remise des documents peut naturellement être effectuée sous format électronique.

Dans le but de favoriser la conclusion de crédits, cet article prévoit enfin que l'article 7 de la loi relatif au devoir d'information du prêteur ne s'appliquera pas aux crédits d'un montant inférieur à 25 000 euros, pour autant qu'ils ne comportent pas de clause fixant une indemnité de remploi et ne fassent pas l'objet de sûretés ou garanties.

Il est précisé que l'article 4 de la loi relatif au devoir de rigueur reste applicable aux parties à la convention de crédit, de sorte que celles-ci doivent se comporter de bonne foi et équitablement. Les informations qu'elles fournissent doivent être correctes, claires et non trompeuses.

De même, en vertu de l'article 6 de la loi, le prêteur et, le cas échéant l'intermédiaire de crédit doivent rechercher le type de crédit le mieux adapté, compte tenu de la situation financière de l'entreprise au moment de la conclusion du contrat de crédit et du but du crédit.

Article 5

Cet article n'appelle pas de commentaire particulier.

Artikel 6

Het nieuwe artikel 8/1, § 1, van de wet bepaalt dat de kredietgever en/of de kredietbemiddelaar de onderneming moeten informeren over de belangrijkste kenmerken van deze zekerheid of waarborg en de impact ervan op de kredietaanvraag. Dit moet op een transparante wijze en in voor de onderneming verstaanbare bewoordingen gebeuren, hetzij mondeling, hetzij schriftelijk (in elektronische vorm, op papier of anderszins).

De evaluatie van de wet heeft aangetoond dat de keuze voor de vestiging van zekerheden of waarborgen onvoldoende werd uitgelegd aan de ondernemingen, net zoals het bestaan van alternatieven voor de vestiging van die zekerheden en waarborgen. De bepaling is pragmatisch en biedt voldoende flexibiliteit wat het verstrekken van informatie betreft.

Deze bepaling is een aanvulling op de wettelijke informatieplicht ten aanzien van ondernemingen. Zo zullen de kredietgever en/of de kredietbemiddelaar erover waken de onderneming te informeren over mogelijke alternatieven voor de vestiging van een zekerheid of waarborg (bijvoorbeeld regionale ondersteuning of subsidies bij de gewesten, tax shelter kmo, alternatieve financiering, ...) in overeenstemming met de uitvoeringsbepalingen vastgelegd in de gedragscode bedoeld in artikel 10 van de wet.

Artikel 8/1, § 2, van de wet regelt het verzoek tot gedeeltelijke of volledige schrappling van de gestelde zekerheden en waarborgen.

Uit de bevraging uitgevoerd in het kader van de evaluatie van de wet, blijkt dat sommige ondernemingen moeilijkheden ondervonden om de volledige of gedeeltelijke schrappling van de waarborgen en zekerheden te bekomen terwijl het krediet al volledig of gedeeltelijk terugbetaald was.

Deze situatie had een negatieve impact op de financieringscapaciteit van de ondernemingen.

Wanneer de onderneming een gedeeltelijke of volledige schrappling van de zekerheid of waarborg vraagt, brengen de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar de onderneming schriftelijk op de hoogte van de belangrijkste elementen waarop de weigering gebaseerd is. Het kan bijvoorbeeld gaan om een substantiële daling van de solvabiliteit van de onderneming.

De bepaling is van toepassing onverminderd de artikelen 2043*bis* tot 2043*octies* van het Burgerlijk

Article 6

Le nouvel article 8/1, § 1^{er}, de la loi dispose que le prêteur et/ou l'intermédiaire de crédit doivent informer l'entreprise des caractéristiques essentielles de cette sûreté ou garantie et de son impact sur le crédit demandé, et ce de manière transparente et dans des termes compréhensibles pour l'entreprise, soit oralement, soit par écrit (sous format électronique, papier ou autre).

L'évaluation de la loi a révélé que le recours à la constitution de sûretés ou garanties était insuffisamment expliqué aux entreprises, tout comme l'existence d'alternatives à la constitution de celles-ci. La disposition est pragmatique et offre une souplesse suffisante en ce qui concerne la fourniture d'informations.

Cette disposition se veut complémentaire au devoir d'information légitime des entreprises. Ainsi, le prêteur et/ou l'intermédiaire de crédit veillera-t-il à informer l'entreprise des alternatives possibles à la constitution d'une sûreté ou d'une garantie (par exemple: aides ou subsides régionaux, tax shelter PME, financement alternatif,...) et ce conformément aux modalités de mise en œuvre fixées dans le code de conduite visé à l'article 10 de la loi.

L'article 8/1, § 2, de la loi encadre la demande de levée partielle ou totale des sûretés et garanties constituées.

Il ressort de l'enquête réalisée dans le cadre de l'évaluation de la loi que certaines entreprises éprouvaient des difficultés à obtenir la levée totale ou partielle des sûretés et garanties alors que le crédit était déjà remboursé totalement ou partiellement.

Cette situation était de nature à impacter négativement la capacité de financement des entreprises.

Lorsque l'entreprise demande une levée partielle ou totale de la sûreté ou garantie, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit informent par écrit des éléments essentiels sur lesquels ce refus est basé. Il peut s'agir par exemple d'une baisse substantielle de solvabilité de l'entreprise.

La disposition s'applique sans préjudice des articles 2043*bis* à 2043*octies* du Code civil, relatifs au

Wetboek betreffende de kosteloze borgtocht, die de borg in bepaalde gevallen toelaten de opheffing van de verbintenis te bekomen.

Artikel 8/1, § 3, van de wet versterkt de informatieplicht ten aanzien van de ondernemingen op het vlak van overheidsgaranties zonder dat een overdreven formalisme geëist wordt. Het gebruik van een website kan overwogen worden om deze informatieplicht te vervullen.

Aangezien het gaat om een zich ontwikkelende materie die de grootste flexibiliteit vereist, zullen de uitvoeringsbepalingen van dit artikel vastgesteld worden in de gedragscode bedoeld in artikel 10 van de wet.

Artikel 7

Dit artikel verhoogt het oorspronkelijke kredietbedrag waarboven de wederbeleggingsvergoeding contractueel mag vastgelegd worden tussen de kredietgever en de ondernemer van 1 miljoen euro naar 2 miljoen euro, met dien verstande dat het bedrag van de wederbeleggingsvergoeding in geen geval hoger mag zijn dan het bedrag berekend volgens de berekening vermeld in de gedragscode.

De aanpassing van dit maximum is in het bijzonder gerechtvaardigd vanwege de wijziging van de criteria vastgelegd in artikel 15, §§ 1 tot en met 6, van het Wetboek van vennootschappen, naar aanleiding van de omzetting van de Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van richtlijn 2006/43/EU van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad.

Kleine vennootschappen zijn sinds deze omzetting de vennootschappen met rechtspersoonlijkheid die, voor het laatste afgesloten boekjaar, niet meer dan één van de volgende criteria overschrijden:

- jaargemiddelde van het personeelsbestand: 50;
- jaaromzet, exclusief btw: 9 000 000 euro;
- balanstotaal: 4 500 000 euro.

Dit artikel bepaalt overigens dat geen enkele vergoeding verschuldigd is in geval van wijziging van de

cautionnement à titre gratuit, et qui permettent dans certains cas à la caution d'obtenir la levée de son engagement.

L'article 8/1, § 3, de la loi renforce le devoir d'information à l'égard des entreprises en matière de garanties publiques sans qu'un formalisme excessif ne soit exigé. L'usage d'un site internet peut être envisagé pour répondre à ce devoir d'information.

S'agissant d'une matière évolutive qui requiert la plus grande souplesse, les modalités de mise en œuvre de cet article seront fixées dans le code de conduite visé à l'article 10 de la loi.

Article 7

Cet article porte le montant initial du crédit au-dessus duquel l'indemnité de remploi peut être établie contractuellement entre le prêteur et l'entreprise de 1 million d'euros à 2 millions d'euros, étant entendu que le montant de l'indemnité de remploi ne peut en aucun cas être supérieur au montant calculé selon les modalités de calcul énoncées dans le code de conduite.

L'ajustement de ce plafond se justifie notamment en raison de l'adaptation des critères fixés à l'article 15, §§ 1^{er} à 6, du Code des sociétés suite à la transposition de la directive 2013/34/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 relative aux états financiers annuels, aux états financiers consolidés et aux rapports y afférents de certaines formes d'entreprises, modifiant la directive 2006/43/CE du Parlement européen et du Conseil et abrogeant les directives 78/660/CEE et 83/349/CEE du Conseil.

Les petites sociétés sont, depuis cette transposition, les sociétés dotées de la personnalité juridique qui, pour le dernier exercice clôturé, ne dépassent pas plus d'un des critères suivants:

- nombre de travailleurs occupés, en moyenne annuelle: 50;
- chiffre d'affaires annuel, hors TVA: 9 000 000 euros;
- total du bilan: 4 500 000 euros.

Cet article prévoit par ailleurs qu'aucune indemnité n'est due en cas de modification des garanties et sûretés

kredietgerelateerde waarborgen en zekerheden. Dit verbod is enkel geldig voor zover de kredietovereenkomst niet wordt beëindigd.

Voor zover nodig wordt gepreciseerd dat dit verbod natuurlijk de kosten niet beoogt die betrekking hebben op bijvoorbeeld een opheffing of een overdracht van hypotheek of roerende zekerheden.

Artikel 8

Dit artikel past in de eerste plaats paragraaf 1 van artikel 10 aan om het in overeenstemming te brengen met de huidige wetgeving. Die bevatte immers een verwijzing naar de gecoördineerde wetten van 28 mei 1979 betreffende de organisatie van de Middenstand die opgeheven zijn door de wet van 24 april 2014 betreffende de organisatie van de vertegenwoordiging van de zelfstandigen en de kmo's. Daarom werden bepaalde termen uit dit artikel 10 ook aangepast aan die uit de wet van 24 april 2014 waarnaar nu verwezen wordt.

De termijn van drie maand waarvan sprake begon te lopen bij de publicatie van de wet terwijl paragraaf 2 hem liet starten bij de inwerkingtreding van de wet. De voorbereidende werken zijn unaniem en stellen een termijn voorop die start bij de inwerkingtreding van de wet. Paragraaf 1 werd daarom in die zin aangepast.

De woorden "of van haar opeenvolgende wijzigingen" worden ook ingevoegd na de woorden "binnen de drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet". Om elke tekstonlogica of tijdsprobleem bij wijziging of toevoeging van bepalingen die opgenomen moeten worden in de gedragscode te vermijden, moest het mogelijk zijn om de genoemde termijn van drie maand te laten starten na de inwerkingtreding van elke wijzigende wet en niet meer vanaf 31 december 2013, datum van publicatie van de wet.

Dit zal bovendien toelaten om een termijn van drie maand te laten starten vanaf de inwerkingtreding van de huidige wet om de gedragscode te kunnen uitbreiden met wat voorzien is in de nieuwe bepaling 5°, toegevoegd in paragraaf 1 van artikel 10.

Die bepaling onder 5° voegt inderdaad een aantal elementen toe die verplicht in de gedragscode zullen moeten voorkomen, gelet op de aanpassingen aangebracht in de wet.

Tenslotte wordt paragraaf 2 aangepast om de verwijzingen naar twee leden van paragraaf 1 te verduidelijken

relatives au crédit. Cette interdiction ne vaut que pour autant qu'il ne soit pas mis fin au contrat de crédit.

Il est précisé à toute fin utile que cette interdiction ne vise naturellement pas les frais relatifs par exemple à une mainlevée ou un transfert d'hypothèque ou de sûretés mobilières.

Article 8

Cet article adapte tout d'abord le § 1^{er} de l'article 10 pour le mettre en conformité avec la législation actuelle. On y trouvait en effet une référence aux lois coordonnées du 28 mai 1979 sur l'organisation des Classes moyennes, lesquelles ont été abrogées par la loi du 24 avril 2014 relative à l'organisation de la représentation des indépendants et des PME. Partant, certains des termes jusqu'alors repris dans cet article 10 ont également été adaptés à ceux repris dans cette loi du 24 avril 2014 à laquelle il est désormais fait référence.

Par ailleurs, le délai de trois mois qui y était évoqué courait à partir de la publication de loi, alors que le § 2 le faisait courir à partir de l'entrée en vigueur de la loi. Les travaux préparatoires sont eux unanimes et n'envisagent ce délai qu'à partir de l'entrée en vigueur de la loi. Le § 1^{er} a donc été adapté en ce sens.

Les mots "ou de ses modifications successives" ont également été ajoutés après les termes "dans un délai de trois mois suivant l'entrée en vigueur de la présente loi". Pour éviter tout illogisme ou problème de temps en cas de modification ou d'ajout des stipulations qui doivent être reprises dans le code de conduite, il convenait de pouvoir faire courir ledit délai de trois mois dès l'entrée en vigueur de toute loi modificative et non plus depuis le 10 janvier 2014, date de l'entrée en vigueur de la loi.

Cela permettra au demeurant de faire courir un délai de trois mois dès l'entrée en vigueur de la présente loi, afin que le code de conduite puisse être complété par les stipulations du nouveau point 5° ajouté au § 1^{er} de l'article 10.

Ce point 5° ajoute en effet certains éléments qui devront obligatoirement figurer dans le code de conduite eu égard aux adaptations effectuées dans la loi.

Le § 2 est enfin adapté pour préciser les références y formulées aux deux alinéas du § 1^{er}, et pour

en ook om in overeenstemming te zijn met de toevoeging van de woorden “of van haar opeenvolgende wijzigingen” zoals hoger vermeld.

Artikel 9

Dit artikel geeft aan dat de rechter, in geval van inbreuk op artikel 9, § 2, tweede lid van de wet en als artikel 1907*bis* van het Burgerlijk Wetboek niet van toepassing is, ex aequo et bono de vergoeding bepaalt die overeenkomstig de modaliteiten verschuldigd is, waarbij deze vergoeding niet hoger mag zijn dan het resultaat van de berekening hiertoe voorzien in de gedragscode bedoeld in artikel 10.

De berekeningswijze voorzien in de gedragscode is inderdaad geen wettelijke methode voor de bepaling van de vergoeding waarvan de rechter niet zou kunnen afwijken, maar laat toe om het absoluut maximumbedrag van de vergoeding te bepalen.

Artikel 10

Dit artikel voegt een nieuw onrechtmatig beding in naar aanleiding van de vaststelling, tijdens de evaluatie van de wet, van het bestaan van clausules die de kredietgever toelaten bepaalde elementen van de kredietovereenkomst eenzijdig te wijzigen, ten nadele van de onderneming.

Artikel 11

Dit artikel breidt de bevoegdheid van de FSMA uit tot de controle op de naleving van artikel 9 van de wet betreffende de vervroegde terugbetaling.

Tijdens de evaluatie van de wet is namelijk vastgesteld dat de naleving van artikel 9 van de wet ontsnapte aan de controle door de FSMA, terwijl het om een fundamenteel element van de wet gaat.

Men mag wel niet vergeten dat de FSMA niet tussenkomt in de relatie tussen partijen en dat geschillen tussen de kredietgever en de onderneming uitsluitend onder de bevoegdheid van de hoven en rechtbanken vallen.

correspondre également à l'ajout des mots “ou de ses modifications successives” évoqué plus haut.

Article 9

Cet article précise qu'en cas de violation de l'article 9, § 2, alinéa 2, de la loi, lorsque l'article 1907*bis* du Code civil n'est pas applicable, le juge détermine en équité l'indemnité due, conformément aux modalités sans que cette indemnité ne puisse être supérieure au montant calculé selon les modalités de calcul énoncées à cet égard dans le code de conduite visé à l'article 10.

Les modalités de calcul énoncées dans le code de conduite ne constituent en effet pas une méthode d'indemnisation légale dont le juge ne pourrait pas s'écarter mais permettent de déterminer un montant maximum absolu d'indemnisation.

Article 10

Cet article introduit une nouvelle clause abusive suite à la constatation, lors de l'évaluation de la loi, de l'existence de clauses permettant au prêteur de modifier unilatéralement certains éléments du contrat de crédit au détriment de l'entreprise.

Article 11

Cet article étend la compétence de la FSMA au contrôle du respect de l'application de l'article 9 de la loi relatif au remboursement anticipé.

Il a en effet été constaté lors de l'évaluation de la loi que le respect de l'article 9 de la loi échappait au contrôle de la FSMA, alors qu'il s'agit d'un élément fondamental du dispositif légal.

Il convient cependant de rappeler que la FSMA n'intervient pas dans les relations entre parties et que les litiges entre le prêteur et l'entreprise sont exclusivement du ressort des cours et tribunaux.

De minister van Justitie,

Koen GEENS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

*De minister van Middenstand,
Zelfstandigen en KMO's,*

Denis DUCARME

Le ministre de la Justice,

Koen GEENS

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

*Le ministre des Classes moyennes, des
Indépendants et des PME,*

Denis DUCARME

VOORONTWERP VAN WET**onderworpen aan het advies van de Raad van State****Voorontwerp van wet houdende wijziging van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen****Artikel 1**

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

Art. 2

In artikel 2, eerste lid, van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen wordt de bepaling onder 4° vervangen als volgt:

“4° onderneming: de onderneming bedoeld in artikel I.1, 1°, van het Wetboek van economisch recht, die op het ogenblik van de kredietaanvraag beantwoordt aan de van toepassing zijnde criteria vastgesteld in artikel 15, §§ 1 tot en met 6, van het Wetboek van vennootschappen.”.

Art. 3

In hoofdstuk 1 van dezelfde wet wordt een artikel 3/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 3/1. Deze wet is niet van toepassing op de kredietovereenkomsten afgesloten met meerdere medekredietnemers, als minstens één van de medekredietnemers een onderneming is die op het ogenblik van de kredietaanvraag niet beantwoordt aan de van toepassing zijnde criteria vastgesteld in artikel 15, §§ 1 tot en met 6, van het Wetboek van vennootschappen.”.

Art. 4

Artikel 7 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 7. § 1. De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de onderneming, op het moment van de kredietaanvraag, een schriftelijke toelichting die de verschillende kredietvormen bevat die mogelijk aangepast zijn aan de onderneming. De toelichting omvat in elk geval de belangrijkste kenmerken van de voor de onderneming relevante kredietvormen en de specifieke gevolgen hieraan verbonden voor de onderneming. De schriftelijke toelichting vermeldt eveneens de naam en het adres van het bevoegd orgaan, aangeduid overeenkomstig artikel 8, tweede lid, 2°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

AVANT-PROJET DE LOI**soumis à l'avis du Conseil d'État****Avant-projet de loi portant modification de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises****Article 1^{er}**

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

Art. 2

Dans l'article 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises, le 4° est remplacé par ce qui suit:

“4° l'entreprise: l'entreprise telle que visée à l'article I.1, 1°, du Code de droit économique, laquelle répond au moment de la demande du crédit aux critères applicables fixés à l'article 15, §§ 1^{er} à 6, du Code des sociétés.”.

Art. 3

Dans le chapitre 1^{er} de la même loi, il est inséré un article 3/1 rédigé comme suit:

“Art. 3/1. La présente loi ne s'applique pas aux contrats de crédit conclus avec plusieurs co-emprunteurs si au moins un des co-emprunteurs est une entreprise qui ne répond pas au moment de la demande du crédit aux critères applicables fixés à l'article 15, §§ 1^{er} à 6, du Code des sociétés.”.

Art. 4

L'article 7 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 7. § 1^{er}. Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent à l'entreprise, au moment de la demande de crédit, une notice explicative reprenant les différents types de crédit qui sont susceptibles de lui être adaptés. La notice explicative reprend en tout cas les caractéristiques les plus importantes des formes de crédit adaptées à l'entreprise et les implications spécifiques qui y sont liées pour l'entreprise. La notice explicative mentionne également le nom et l'adresse de l'organisme compétent désigné conformément à l'article 8, alinéa 2, 2°, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers.

De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de onderneming, op het moment van de kredietaanvraag, de informatie en de nuttige instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering voor ondernemingen te verbeteren, op de wijze bepaald in de gedragscode bedoeld in artikel 10.

§ 2. Aan de onderneming wordt, op het moment van het kredietaanbod en kosteloos, een exemplaar van de ontwerp-kredietovereenkomst verstrekt.

Ingeval de kredietgever de toekenning van het krediet onderwerpt aan de vestiging van een zekerheid of een waarborg door een derde, kan deze derde op eerste verzoek en kosteloos een kopie van de ontwerp-kredietovereenkomst opvragen.

Bij de ontwerp-kredietovereenkomst wordt, op dezelfde drager, een summier informatiedocument gevoegd, waarvan de inhoud wordt bepaald door de gedragscode bedoeld in artikel 10.

§ 3. Dit artikel is niet van toepassing indien de kredietgever op het moment van de aanvraag niet voornemens is de kredietovereenkomst met de onderneming aan te gaan.

Dit artikel is niet van toepassing op kredieten voor een bedrag van minder dan 25 000 euro, voor zover die geen clausule bevatten die een wederbeleggingsvergoeding vaststelt en niet het voorwerp uitmaken van zekerheden of waarborgen, onverminderd het recht van de onderneming om te allen tijde het verschuldigd kapitaalsaldo geheel of gedeeltelijk vervroegd terug te betalen.”

Art. 5

In dezelfde wet wordt een hoofdstuk 4/1 ingevoegd, luidende “HOOFDSTUK 4/1. – Zekerheden en waarborgen”.

Art. 6

In hoofdstuk 4/1, ingevoegd bij artikel 5, wordt een artikel 8/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 8/1. § 1. Ingeval de kredietgever de toekenning van het krediet onderwerpt aan de vestiging van een zekerheid of een waarborg, informeren de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar de onderneming over de belangrijkste kenmerken van deze zekerheid of waarborg en de impact ervan op de kredietaanvraag, en dat op transparante wijze en in voor de onderneming verstaanbare bewoordingen, hetzij schriftelijk, hetzij mondeling. Deze bepaling doet geen afbreuk aan de contractuele vrijheid van de kredietgever.

§ 2. Onverminderd de artikelen 2043*bis* tot en met 2043*octies* van het Burgerlijk Wetboek, kan de onderneming of elke derde die een zekerheid of een waarborg ter garantie van het krediet gevestigd heeft, de volledige of gedeeltelijke vrijgave van de zekerheid of de waarborg vragen. Het krediet moet volledig of gedeeltelijk terugbetaald zijn vooraleer een vrijgave van de zekerheid of waarborg gevraagd kan worden. Ingeval

Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent à l'entreprise, au moment de la demande de crédit, les informations et les outils utiles destinés à améliorer l'accès au financement de l'entreprise selon les modalités fixées dans le code de conduite visé à l'article 10.

§ 2. Il est remis à l'entreprise, au moment de l'offre de crédit et sans frais, un exemplaire du projet de la convention de crédit.

Au cas où le prêteur conditionne l'octroi du crédit à la constitution d'une sûreté ou d'une garantie par un tiers, celui-ci peut se faire remettre à première demande et sans frais une copie du projet de convention de crédit.

Au projet de convention de crédit est annexé, sur le même support, un document d'information succinct, dont le contenu est fixé par le code de conduite visé à l'article 10.

§ 3. Le présent article ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure la convention de crédit avec l'entreprise.

Le présent article ne s'applique pas aux crédits d'un montant inférieur à 25 000 euros, pour autant que ces derniers ne comportent pas de clause fixant une indemnité de remploi et ne fassent pas l'objet de sûretés ou garanties, sans préjudice du droit de l'entreprise de rembourser par anticipation, en tout ou en partie et à tout moment le solde du capital restant dû.”

Art. 5

Dans la même loi, il est inséré un chapitre 4/1 intitulé “CHAPITRE 4/1. – Sûretés et garanties”.

Art. 6

Dans le chapitre 4/1 inséré par l'article 5, il est inséré un article 8/1 rédigé comme suit:

“Art. 8/1. § 1^{er}. Au cas où le prêteur conditionne l'octroi du crédit à la constitution d'une sûreté ou d'une garantie, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit informent l'entreprise des caractéristiques essentielles de cette sûreté ou garantie et de son impact sur le crédit demandé, et ce de manière transparente et dans des termes compréhensibles pour l'entreprise, soit par écrit, soit oralement. Cette disposition ne porte pas atteinte à la liberté contractuelle du prêteur.

§ 2. Sans préjudice des articles 2043*bis* à 2043*octies* du Code civil, l'entreprise ou tout tiers ayant constitué une sûreté ou une garantie en garantie du crédit peut demander la levée totale ou partielle de la sûreté ou de la garantie. Le crédit doit avoir été totalement ou partiellement remboursé avant qu'une levée de la sûreté ou de la garantie ne puisse être demandée. En cas de refus, le prêteur et, le cas échéant,

van weigering informeren de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar de onderneming of de belanghebbende derde schriftelijk over de belangrijkste elementen waarop die weigering gebaseerd is of die de risico-inschatting beïnvloed hebben, en dat op transparante wijze en in voor de onderneming verstaanbare bewoordingen.

§ 3. De kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar informeren de onderneming schriftelijk, op het moment van de kredietaanvraag, over de mogelijkheden tot het bekomen van overheidsgaranties op de wijze bepaald in de gedragscode bedoeld in artikel 10.”

Art. 7

In artikel 9 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de woorden “1 miljoen” vervangen door de woorden “twee miljoen”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “in overeenstemming moet zijn met” vervangen door de woorden “niet hoger mag zijn dan het bedrag berekend volgens”;

3° in paragraaf 3 worden de woorden “, een wijziging van de kredietgerelateerde waarborgen en zekerheden” ingevoegd tussen de woorden “bij dezelfde kredietgever” en de woorden “of de niet-substantiële wijziging”.

Art. 8

In artikel 10 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “representatieve werkgeversorganisaties, bedoeld in artikel 7 van de gecoördineerde wetten van 28 mei 1979 betreffende de organisatie van de Middenstand, die de belangen van de K.M.O.'s behartigen en de representatieve organisatie van de kredietsector worden ermee belast binnen drie maanden na de bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad* van deze wet” vervangen door de woorden “representatieve interprofessionele organisaties, bedoeld in artikel 4 van de wet van 24 april 2014 betreffende de organisatie van de vertegenwoordiging van de zelfstandigen en de kmo's, die de belangen van de K.M.O.'s behartigen en de representatieve organisatie van de kredietsector worden ermee belast binnen drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet of van haar opeenvolgende wijzigingen”;

2° dezelfde paragraaf 1 wordt aangevuld met de bepaling onder 5°, luidende:

“5° de bepalingen en verplichtingen betreffende de informatie en de nuttige instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering van de onderneming te verbeteren zoals bedoeld in artikel 7, § 1, tweede lid, alsook de mogelijkheden tot het bekomen van overheidsgaranties zoals voorzien in artikel 8/1, § 3.”;

l'intermédiaire de crédit informent par écrit l'entreprise ou le tiers intéressé des éléments essentiels sur lesquels ce refus est basé ou qui ont influencé l'évaluation des risques, et ce, de manière transparente et dans des termes compréhensibles pour l'entreprise.

§ 3. Le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit informent par écrit l'entreprise, au moment de la demande de crédit, des possibilités d'obtenir des garanties publiques selon les modalités fixées dans le code de conduite visé à l'article 10.”

Art. 7

A l'article 9 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 2, les mots “1 million” sont chaque fois remplacés par les mots “deux millions”;

2° dans le paragraphe 2, alinéa 2, les mots “doit être en conformité avec” sont remplacés par les mots “ne peut être supérieur au montant calculé selon”;

3° dans le paragraphe 3, les mots “une modification des garanties et sûretés relatives au crédit,” sont insérés entre les mots “chez le même prêteur,” et les mots “ou la modification”.

Art. 8

A l'article 10 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “patronales représentatives, visées à l'article 7 des lois coordonnées du 28 mai 1979 sur l'organisation des Classes moyennes, qui défendent les intérêts des P.M.E. et l'organisation représentative du secteur du crédit sont chargées d'élaborer de commun accord dans un délai de trois mois suivant la publication au *Moniteur belge* de la présente loi” sont remplacés par les mots “interprofessionnelles représentatives, visées à l'article 4 de la loi du 24 avril 2014 relative à l'organisation de la représentation des indépendants et des PME, qui défendent les intérêts des P.M.E. et l'organisation représentative du secteur du crédit sont chargées d'élaborer de commun accord dans un délai de trois mois suivant l'entrée en vigueur de la présente loi ou de ses modifications successives”;

2° le même paragraphe 1^{er} est complété par le 5° rédigé comme suit:

“5° les modalités et les obligations liées aux informations et aux outils utiles destinés à améliorer l'accès au financement de l'entreprise tels que visés à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 2, ainsi qu'aux possibilités d'obtenir des garanties publiques telles que prévues à l'article 8/1, § 3.”;

3° paragraaf 2 wordt vervangen als volgt:

“Bij gebrek aan de in § 1, eerste lid, bedoelde gedragscode binnen de drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet of van haar opeenvolgende wijzigingen, of bij gebrek aan een bekrachtiging door de Koning zoals bedoeld in § 1, tweede lid, wordt de Koning gemachtigd om de nadere regels vast te stellen met betrekking tot de bepalingen bedoeld in § 1, 1° tot 5°, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.”.

Art. 9

In artikel 12, tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden “overeenkomstig de berekeningswijze” vervangen door de woorden “zonder dat deze vergoeding hoger mag zijn dan het resultaat van de berekening”.

Art. 10

Artikel 13, eerste lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de bepaling onder 4°, luidende:

“4° het recht voor te behouden aan de kredietgever om eenzijdig de daadwerkelijk toegepaste interesten, kosten, provisies of andere vergoedingen, anders dan op basis van specifieke en objectieve criteria die uitdrukkelijk in de kredietovereenkomst opgenomen zijn en mits een redelijke opzegtermijn.”.

Art. 11

In artikel 15 van dezelfde wet worden de woorden “4 tot en met 8” vervangen door de woorden “4 tot en met 9”.

Art. 12

Deze wet is van toepassing op de kredietovereenkomsten die worden gesloten vanaf de datum van de inwerkingtreding ervan

Deze wet treedt in werking tien dagen na de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

In afwijking van het vorige lid treden de artikelen 4, 5 en 6 in werking op de datum door de Koning bepaald en uiterlijk op de eerste dag van de derde maand volgend op de datum van bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

3° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“A défaut du code de conduite visé au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, dans un délai de trois mois suivant l’entrée en vigueur de la présente loi ou de ses modifications successives, ou à défaut d’une ratification par le Roi telle que visée au § 1^{er}, alinéa 2, le Roi est habilité à fixer les modalités relatives aux dispositions visées au § 1^{er}, 1° à 5°, par arrêté royal délibéré en conseil des ministres.”.

Art. 9

Dans l’article 12, alinéa 2, de la même loi, les mots “conformément aux modalités” sont remplacés par les mots “sans que cette indemnité ne puisse être supérieure au montant calculé selon les modalités”.

Art. 10

L’article 13, alinéa 1^{er}, de la même loi est complété par le 4° rédigé comme suit:

“4° réserver au prêteur le droit de modifier unilatéralement au détriment de l’entreprise les taux d’intérêt, frais, commissions ou autres indemnités effectivement appliqués, autrement que sur la base de critères précis, objectifs et expressément convenus dans le contrat de crédit, et moyennant un délai de préavis raisonnable.”.

Art. 11

Dans l’article 15 de la même loi, les mots “4 à 8” sont chaque fois remplacés par les mots “4 à 9”.

Art. 12

La présente loi s’applique aux contrats de crédit conclus à partir de la date de son entrée en vigueur.

La présente loi entre en vigueur dix jours après sa publication au *Moniteur belge*.

Par dérogation à l’alinéa précédent, les articles 4, 5 et 6 entrent en vigueur à la date fixée par le Roi et au plus tard le premier jour du troisième mois suivant la date de leur publication au *Moniteur belge*.

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	De heer Willy Borsus
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	De heer Aymeric Jungbluth aymeric.jungbluth@borsus.fgov.be 0471/71.11.21
Overheidsdienst	—
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	— —

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Voorontwerp van wet houdende wijziging van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Het voorontwerp van wet bevat verschillende bepalingen om: 1) de precontractuele informatie en de begeleiding van de KMO's te verbeteren in geval van een kredietweigering; 2) de administratieve last voor de microkredieten te verlichten; 3) het beroep op zekerheden en waarborgen te omkaderen; 4) het stelsel van de wederbeleggingsvergoeding beter te maken; 5) bepaalde technische onvolmaaktheden van de wet te corrigeren.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: — — ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	Inspectie Financiën FOD Economie , advies van de NBB, FSMA, OMBUDSFIN, FEBELFIN, UNIZO en UCM
--	---

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	— —
--	-----

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

04/07/2017

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11 en 21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.



2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit



4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Investeringen .8.

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Het ontwerp zal een gunstige impact hebben op alle KMO's in hun relaties met de kredietinstellingen. Bovendien beoogt het ontwerp enkel de KMO's. Ook heeft het ontwerp een impact op de kredietinstellingen in het kader van hun relaties met de KMO's inzake krediet.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

Enkel positieve aspecten voor de KMO's. De precontractuele informatie van de KMO's zal versterkt worden om de KMO's zoveel mogelijk te helpen in hun zoektocht naar steunmaatregelen van de overheid (bijvoorbeeld: subsidies, premies, waarborgmogelijkheden...). De uitvoeringsmodaliteiten zullen bepaald worden in de Gedragscode bedoeld in artikel 10 van de Wet. De overhandiging van het exemplaar van de ontwerpovereenkomst en het summier informatiedocument is voortaan automatisch. Het beroep op zekerheden en waarborgen is voortaan omkaderd. Het microkrediet aan KMO's wordt bevorderd door de vormvoorschriften onder strikte voorwaarden af te bouwen. Het plafond met betrekking tot de wederbeleggingsvergoeding (funding loss) gaat van 1 naar 2 miljoen euro. De controle door de FSMA wordt uitgebreid naar artikel 9 inzake de wederbeleggingsvergoedingen. Er wordt een nieuw onrechtmatig beding toegevoegd.

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

--

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

--

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving. Indien er geen enkele formaliteit of verplichting is, leg uit waarom.

a. Art. 7. § 1. De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de onderneming op het moment van de kredietaanvraag een passende schriftelijke toelichting om deze in staat te stellen zich een algemeen beeld te kunnen vormen van de voor haar relevante kredietvormen. De toelichting omvat in elk geval de belangrijkste kenmerken van de voor de onderneming relevante kredietvormen en de specifieke gevolgen hieraan verbonden voor de onderneming. De schriftelijke toelichting vermeldt eveneens de naam en het adres van de bevoegde instantie aangewezen in uitvoering van artikel 8, tweede lid, 2°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten. § 2. Aan de onderneming wordt op het moment van het kredietaanbod, op verzoek en

b. Art. 7. § 1. De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de onderneming, op het moment van de kredietaanvraag, een schriftelijke toelichting die de verschillende kredietvormen bevat die mogelijk aangepast zijn aan de onderneming. De toelichting omvat in elk geval de belangrijkste kenmerken van de voor de onderneming relevante kredietvormen en de specifieke gevolgen hieraan verbonden voor de onderneming. De schriftelijke toelichting vermeldt eveneens de naam en het adres van het bevoegd orgaan, aangeduid overeenkomstig artikel 8, tweede lid, 2°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten. De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de onderneming, op het moment van de

kosteloos, een exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst verstrekt. Bij de ontwerp kredietovereenkomst wordt, op dezelfde drager, een summier informatiedocument gevoegd, waarvan de inhoud wordt bepaald door de gedragscode bedoeld in artikel 10. § 3. Dit artikel is niet van toepassing indien de kredietgever ten tijde van het verzoek niet voornemens is de kredietovereenkomst met de onderneming aan te gaan.

kredietaanvraag, de gegevens van de begeleidende openbare en privé-instellingen die actief zijn in de streek waar de onderneming gevestigd is, alsook de instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering voor ondernemingen te verbeteren, op de wijze bepaald in de gedragscode bedoeld in artikel 10. § 2. Aan de onderneming wordt, op het moment van het kredietaanbod en kosteloos, een exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst verstrekt. Ingeval de kredietgever de toekenning van het krediet onderwerpt aan de vestiging van een zekerheid of een waarborg door een derde, kan hij op eerste verzoek en kosteloos een kopie van de ontwerp kredietovereenkomst opvragen. Bij de ontwerp kredietovereenkomst wordt, op dezelfde drager, een bondig informatiedocument gevoegd, waarvan de inhoud wordt bepaald door de gedragscode bedoeld in artikel 10. § 3. Dit artikel is niet van toepassing indien de kredietgever op het moment van de aanvraag niet voornemens is de kredietovereenkomst met de onderneming af te sluiten. Dit artikel is niet van toepassing op kredieten voor een bedrag van minder dan 25.000 euro, voor zover die geen clause bevatten die een wederbeleggingsvergoeding vaststelt en niet het voorwerp uitmaken van zekerheden of waarborgen, onverminderd het recht van de onderneming om te allen tijde het verschuldigd kapitaalsaldo geheel of gedeeltelijk vervroegd terug te betalen.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

- | | |
|---|--|
| <p>a. De kredietinstellingen moeten een toelichtende nota, een ontwerpovereenkomst en een summier document geven.</p> | <p>b. De kredietinstellingen moeten een toelichtende nota geven, een ontwerpovereenkomst, een summier document, de gegevens van de begeleidende openbare en privé-instellingen die actief zijn in de streek waar de onderneming gevestigd is, alsook de instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering voor ondernemingen te verbeteren, op de wijze bepaald in de gedragscode bedoeld in artikel 10.</p> |
|---|--|

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

- | | |
|--|--|
| <p>a. Modaliteiten zullen vastgelegd worden in de gedragscode*</p> | <p>b. Modaliteiten zullen vastgelegd worden in de gedragscode*</p> |
|--|--|

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

- | | |
|--------------------|--------------------|
| <p>a. Eén keer</p> | <p>b. Eén keer</p> |
|--------------------|--------------------|

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Artikel 7 is onder bepaalde voorwaarden niet van toepassing in geval van microkredieten (geen wederbeleggingsvergoeding, noch zekerheden of waarborgen gevraagd door de kredietinstelling)

Energie .12.

Energie mix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Buiten- en binnenlucht .17.

Lucht kwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoortrooiën in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

- | | |
|--|---|
| ☐ voedselveiligheid | ☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie) |
| ☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen | ☐ mobiliteit van personen |
| ☐ waardig werk | ☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling) |
| ☐ lokale en internationale handel | ☐ vrede en veiligheid |

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

[Het wetsontwerp heeft geen specifieke impact ten aanzien van de ontwikkelingslanden.](#)



Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

:: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
 :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
 :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Monsieur Willy BORSUS
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Monsieur Aymeric Jungbluth aymeric.jungbluth@borsus.fgov.be 0471/71.11.21
Administration compétente	—
Contact administration (nom, email, tél.)	---

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Avant-projet de loi portant modification de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises	
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	L'avant-projet de loi porte différentes dispositions de nature à: 1) améliorer l'information précontractuelle et l'accompagnement des PME en cas de refus d'octroi de crédit ; 2) diminuer les lourdeurs administratives pour les microcrédits ; 3) encadrer le recours à des sûretés et garanties ; 4) amender le régime des indemnités de emploi ; 5) corriger certaines imperfections techniques de la loi.	
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non	Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : —

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Inspection Finances SPF Economie , Avis de la BNB, FSMA, OMBUDSFIN, FEBELFIN, UNIZO et UCM
---	--

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	—
---	---

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

04/07/2017

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

[Aucune référence au genre \(féminin, masculin\) n'est faite dans le projet.](#)

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

--

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

--

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

--

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?

Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).

Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

Le projet est de nature à impacter favorablement l'ensemble des PME dans leurs relations avec les Institutions de crédit. Le projet ne vise d'ailleurs que les PME. De même, le projet impacte les institutions de crédits dans le cadre de leurs relations avec les PME en matière de crédit.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.

N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

Aspects uniquement positifs pour les PME. L'information précontractuelle des PME sera renforcée de manière à aider autant que possible les PME dans la recherche de mesures de soutien de la part de l'autorité (par exemple : subsides, primes, possibilités de garanties,...). Les modalités de mise en œuvre seront fixées dans le Code de conduite visé à l'article 10 de la Loi. La remise de l'exemplaire du projet de convention et du document succinct est désormais automatique. Le recours aux sûretés et garanties est désormais encadré. Le microcrédit aux PME est favorisé en diminuant le formalisme sous des conditions strictes. Le plafond relatif aux indemnités de emploi (funding loss) passe de 1 à 2 millions d'euros. Le contrôle de la FSMA est étendu à l'article 9 relatif aux indemnités de emploi. Une nouvelle clause abusive est ajoutée.

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

--

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

--

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.

S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

a. Art. 7. § 1er. Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent à l'entreprise, au moment de la demande de crédit, une notice explicative adéquate pour lui permettre d'avoir une vue d'ensemble des formes de crédit qui lui sont adaptées. La notice explicative reprend en tout cas les caractéristiques les plus importantes des formes de crédit adaptées à l'entreprise et les implications spécifiques qui y sont liées pour l'entreprise. La notice explicative mentionne également le nom et de l'adresse de l'organisme compétente désignée conformément à l'article 8, alinéa 2, 2°, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers. § 2. Il est remis à l'entreprise, au moment de l'offre de crédit, sur simple demande et sans frais, un exemplaire du projet de la

b. Art. 7. § 1er. Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent à l'entreprise, au moment de la demande de crédit, une notice explicative reprenant les différents types de crédit qui sont susceptibles de lui être adaptés. La notice explicative reprend en tout cas les caractéristiques les plus importantes des formes de crédit adaptées à l'entreprise et les implications spécifiques qui y sont liées pour l'entreprise. La notice explicative mentionne également le nom et l'adresse de l'organisme compétent désigné conformément à l'article 8, alinéa 2, 2°, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers. Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent à l'entreprise, au moment de la demande de crédit, les coordonnées des

convention de crédit. Au projet de convention de crédit est annexé, sur le même support, un document d'information succinct, dont le contenu est fixé par le code de conduite visé à l'article 10. § 3. Le présent article ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure la convention de crédit avec l'entreprise.

organismes d'accompagnement publics et privés actifs dans la région où est située l'entreprise, ainsi que les outils destinés à améliorer l'accès au financement de l'entreprise selon les modalités fixées dans le code de conduite visé à l'article 10. § 2. Il est remis à l'entreprise, au moment de l'offre de crédit et sans frais, un exemplaire du projet de la convention de crédit. Au cas où le prêteur conditionne l'octroi du crédit à la constitution d'une sûreté ou d'une garantie par un tiers, celui-ci peut se faire remettre à première demande et sans frais une copie du projet de convention de crédit. Au projet de convention de crédit est annexé, sur le même support, un document d'information succinct, dont le contenu est fixé par le code de conduite visé à l'article 10. § 3. Le présent article ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure la convention de crédit avec l'entreprise. Le présent article ne s'applique pas aux crédits d'un montant inférieur à 25.000 euros, pour autant que ces derniers ne comportent pas de clause fixant une indemnité de remploi et ne fassent pas l'objet de sûretés ou garanties, sans préjudice du droit de l'entreprise de rembourser par anticipation, en tout ou en partie et à tout moment le solde du capital restant dû.



S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.



S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

- | | |
|--|--|
| <p>a. Les institutions de crédit doivent donner une notice explicative, un projet de convention et un document succinct.</p> | <p>b. Les institutions de crédit doivent donner une notice explicative, un projet de convention, un document succinct, les coordonnées des organismes d'accompagnement publics et privés actifs dans la région où est située l'entreprise, ainsi que les outils destinés à améliorer l'accès au financement de l'entreprise selon les modalités fixées dans le code de conduite visé à l'article 10.</p> |
|--|--|

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

- | | |
|---|---|
| <p>a. Modalités seront fixées dans le code de conduite*</p> | <p>b. Modalités seront fixées dans le code de conduite*</p> |
|---|---|

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

- | | |
|--------------------|--------------------|
| <p>a. Une fois</p> | <p>b. Une fois</p> |
|--------------------|--------------------|

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

L'article 7 ne s'applique pas en cas de microcrédits sous certaines conditions (pas d'indemnité de remploi ni de sûreté ou garantie exigée par l'institution de crédit)

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

Mobilité .13.

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Ressources naturelles .16.

Gestion efficiente des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

6 / 7

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- o sécurité alimentaire
- o santé et accès aux médicaments
- o travail décent
- o commerce local et international
- o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- o mobilité des personnes
- o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- o paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

[Le projet de loi n'a pas d'impact spécifique par rapport aux pays en voie de développement.](#)

S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel



S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 61.993/2/V
VAN 21 AUGUSTUS 2017

Op 26 juli 2017 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Middenstand, Zelfstandigen, KMO's, Landbouw en Maatschappelijke Integratie verzocht binnen een termijn van dertig dagen van rechtswege* verlengd tot 11 september 2017 een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet "houdende wijziging van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen".

Het voorontwerp is door de tweede vakantiekamer onderzocht op 21 augustus 2017. De kamer was samengesteld uit Pierre Vandernoot, kamervoorzitter, Martine Baguet en Luc Detroux, staatsraden, Christian Behrendt, assessor, en Béatrice Drapier, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Pauline Lagasse, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Martine Baguet.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 21 augustus 2017.

*

*Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten "op de Raad van State", gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het voorontwerp,¹ de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het voorontwerp aanleiding tot de volgende opmerking.

¹ Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

* Deze verlenging vloeit voort uit artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, *in fine*, van de wetten "op de Raad van State", gecoördineerd op 12 januari 1973, waarin wordt bepaald dat deze termijn van rechtswege verlengd wordt met vijftien dagen wanneer hij begint te lopen tussen 15 juli en 31 juli of wanneer hij verstrijkt tussen 15 juli en 15 augustus.

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 61.993/2/V
DU 21 AOÛT 2017

Le 26 juillet 2017, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre des Classes moyennes, des Indépendants, des PME, de l'Agriculture et de l'Intégration sociale à communiquer un avis, dans un délai de trente jours prorogé de plein droit* jusqu'au 11 septembre 2017, sur un avant-projet de loi "portant modification de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises".

L'avant-projet a été examiné par la deuxième chambre des vacances le 21 août 2017. La chambre était composée de Pierre Vandernoot, président de chambre, Martine Baguet et Luc Detroux, conseillers d'État, Christian Behrendt, assesseur, et Béatrice Drapier, greffier.

Le rapport a été présenté par Pauline Lagasse, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Martine Baguet.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 21 août 2017.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois "sur le Conseil d'État", coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique de l'avant-projet¹, à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, l'avant-projet appelle l'observation suivante.

¹ S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

* Ce délai résulte de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, *in fine*, des lois "sur le Conseil d'État", coordonnées le 12 janvier 1973 qui précise que ce délai est prolongé de plein droit de quinze jours lorsqu'il prend cours du 15 juillet au 31 juillet ou lorsqu'il expire entre le 15 juillet et le 15 août.

Artikel 4

De vraag rijst of de redactie van de tweede zin van het ontworpen artikel 7, § 1, eerste lid, niet in overeenstemming moet worden gebracht met de eerste zin van dezelfde bepaling, door te schrijven: "(...) kenmerken van de kredietvormen die mogelijk aangepast zijn aan de onderneming (...)".

De griffier,

De voorzitter,

Béatrice DRAPIER

Pierre VANDERNOOT

Article 4

La question se pose de savoir s'il n'y a pas lieu d'harmoniser la rédaction de la deuxième phrase de l'article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, en projet, avec la première phrase de la même disposition en écrivant : "[...] des formes de crédit susceptibles d'être adaptées à l'entreprise [...]".

Le greffier,

Le président,

Béatrice DRAPIER

Pierre VANDERNOOT

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Justitie, de minister van Financiën en de minister van Middenstand, Zelfstandigen en KMO's,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Justitie, de minister van Financiën en de minister van Middenstand, Zelfstandigen en KMO's zijn ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 2, eerste lid, van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen wordt de bepaling onder 4° vervangen als volgt:

“4° onderneming: de onderneming bedoeld in artikel I.1, 1°, van het Wetboek van economisch recht, die op het ogenblik van de kredietaanvraag beantwoordt aan de van toepassing zijnde criteria vastgesteld in artikel 15, §§ 1 tot en met 6, van het Wetboek van vennootschappen.”

Art. 3

In hoofdstuk 1 van dezelfde wet wordt een artikel 3/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 3/1. Deze wet is niet van toepassing op de kredietovereenkomsten afgesloten met meerdere medekredietnemers, als minstens één van de medekredietnemers een onderneming is die op het ogenblik van de

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,
SALUT.

Sur la proposition du ministre de la Justice, du ministre des Finances et du ministre des Classes moyennes, des Indépendants et des PME,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de la Justice, le ministre des Finances et le ministre des Classes moyennes, des Indépendants et des PME sont chargés de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans l'article 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises, le 4° est remplacé par ce qui suit:

“4° l'entreprise: l'entreprise telle que visée à l'article I.1, 1°, du Code de droit économique, laquelle répond au moment de la demande du crédit aux critères applicables fixés à l'article 15, §§ 1^{er} à 6, du Code des sociétés.”

Art. 3

Dans le chapitre 1^{er} de la même loi, il est inséré un article 3/1 rédigé comme suit:

“Art. 3/1. La présente loi ne s'applique pas aux contrats de crédit conclus avec plusieurs co-emprunteurs si au moins un des co-emprunteurs est une entreprise qui ne répond pas au moment de la demande du

kredietaanvraag niet beantwoordt aan de van toepassing zijnde criteria vastgesteld in artikel 15, §§ 1 tot en met 6, van het Wetboek van vennootschappen .”.

Art. 4

Artikel 7 van dezelfde wet wordt vervangen als volgt:

“Art. 7. § 1. De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de onderneming, op het moment van de kredietaanvraag, een schriftelijke toelichting die de verschillende kredietvormen bevat die mogelijk aangepast zijn aan de onderneming. De toelichting omvat in elk geval de belangrijkste kenmerken van de kredietvormen die mogelijk aangepast zijn aan de onderneming en de specifieke gevolgen hieraan verbonden voor de onderneming. De schriftelijke toelichting vermeldt eveneens de naam en het adres van het bevoegd orgaan, aangeduid overeenkomstig artikel 8, tweede lid, 2°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de onderneming, op het moment van de kredietaanvraag, de informatie en de nuttige instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering voor ondernemingen te verbeteren, op de wijze bepaald in de gedragscode bedoeld in artikel 10.

§ 2. Aan de onderneming wordt, op het moment van het kredietaanbod en kosteloos, een exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst verstrekt.

Ingeval de kredietgever de toekenning van het krediet onderwerpt aan de vestiging van een zekerheid of een waarborg door een derde, kan deze derde op eerste verzoek en kosteloos een kopie van de ontwerp kredietovereenkomst opvragen.

Bij de ontwerp kredietovereenkomst wordt, op dezelfde drager, een summier informatiedocument gevoegd, waarvan de inhoud wordt bepaald door de gedragscode bedoeld in artikel 10.

§ 3. Dit artikel is niet van toepassing indien de kredietgever op het moment van de aanvraag niet voornemens is de kredietovereenkomst met de onderneming aan te gaan.

Dit artikel is niet van toepassing op kredieten voor een bedrag van minder dan 25 000 euro, voor zover die geen clause bevatten die een wederbeleggingsvergoeding vaststelt en niet het voorwerp uitmaken van zekerheden of waarborgen, onverminderd het recht

crédit aux critères applicables fixés à l'article 15, §§ 1^{er} à 6, du Code des sociétés .”.

Art. 4

L'article 7 de la même loi est remplacé par ce qui suit:

“Art. 7. § 1^{er}. Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent à l'entreprise, au moment de la demande de crédit, une notice explicative reprenant les différents types de crédit qui sont susceptibles de lui être adaptés. La notice explicative reprend en tout cas les caractéristiques les plus importantes des formes de crédit susceptibles d'être adaptées à l'entreprise et les implications spécifiques qui y sont liées pour l'entreprise. La notice explicative mentionne également le nom et l'adresse de l'organisme compétent désigné conformément à l'article 8, alinéa 2, 2°, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers.

Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent à l'entreprise, au moment de la demande de crédit, les informations et les outils utiles destinés à améliorer l'accès au financement de l'entreprise selon les modalités fixées dans le code de conduite visé à l'article 10.

§ 2. Il est remis à l'entreprise, au moment de l'offre de crédit et sans frais, un exemplaire du projet de la convention de crédit.

Au cas où le prêteur conditionne l'octroi du crédit à la constitution d'une sûreté ou d'une garantie par un tiers, celui-ci peut se faire remettre à première demande et sans frais une copie du projet de convention de crédit.

Au projet de convention de crédit est annexé, sur le même support, un document d'information succinct, dont le contenu est fixé par le code de conduite visé à l'article 10.

§ 3. Le présent article ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure la convention de crédit avec l'entreprise.

Le présent article ne s'applique pas aux crédits d'un montant inférieur à 25 000 euros, pour autant que ces derniers ne comportent pas de clause fixant une indemnité de remploi et ne fassent pas l'objet de sûretés ou garanties, sans préjudice du droit de l'entreprise de

van de onderneming om te allen tijde het verschuldigd kapitaalsaldo geheel of gedeeltelijk vervroegd terug te betalen.”

Art. 5

In dezelfde wet wordt een hoofdstuk 4/1 ingevoegd, luidende “HOOFDSTUK 4/1. – Zekerheden en waarborgen”.

Art. 6

In hoofdstuk 4/1, ingevoegd bij artikel 5, wordt een artikel 8/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 8/1. § 1. Ingeval de kredietgever de toekenning van het krediet onderwerpt aan de vestiging van een zekerheid of een waarborg, informeren de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar de onderneming over de belangrijkste kenmerken van deze zekerheid of waarborg en de impact ervan op de kredietaanvraag, en dat op transparante wijze en in voor de onderneming verstaanbare bewoordingen, hetzij schriftelijk, hetzij mondeling. Deze bepaling doet geen afbreuk aan de contractuele vrijheid van de kredietgever.

§ 2. Onverminderd de artikelen 2043*bis* tot en met 2043*octies* van het Burgerlijk Wetboek, kan de onderneming of elke derde die een zekerheid of een waarborg ter garantie van het krediet gevestigd heeft, de volledige of gedeeltelijke vrijgave van de zekerheid of de waarborg vragen. Het krediet moet volledig of gedeeltelijk terugbetaald zijn vooraleer een vrijgave van de zekerheid of waarborg gevraagd kan worden. Ingeval van weigering informeren de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar de onderneming of de belanghebbende derde schriftelijk over de belangrijkste elementen waarop die weigering gebaseerd is of die de risico-inschatting beïnvloed hebben, en dat op transparante wijze en in voor de onderneming verstaanbare bewoordingen.

§ 3. De kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar informeren de onderneming schriftelijk, op het moment van de kredietaanvraag, over de mogelijkheden tot het bekomen van overheidsgaranties op de wijze bepaald in de gedragscode bedoeld in artikel 10.”

Art. 7

In artikel 9 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

rembourser par anticipation, en tout ou en partie et à tout moment le solde du capital restant dû.”

Art. 5

Dans la même loi, il est inséré un chapitre 4/1 intitulé “CHAPITRE 4/1. – Sûretés et garanties”.

Art. 6

Dans le chapitre 4/1 inséré par l'article 5, il est inséré un article 8/1 rédigé comme suit:

“Art. 8/1. § 1^{er}. Au cas où le prêteur conditionne l'octroi du crédit à la constitution d'une sûreté ou d'une garantie, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit informent l'entreprise des caractéristiques essentielles de cette sûreté ou garantie et de son impact sur le crédit demandé, et ce de manière transparente et dans des termes compréhensibles pour l'entreprise, soit par écrit, soit oralement. Cette disposition ne porte pas atteinte à la liberté contractuelle du prêteur.

§ 2. Sans préjudice des articles 2043*bis* à 2043*octies* du Code civil, l'entreprise ou tout tiers ayant constitué une sûreté ou une garantie en garantie du crédit peut demander la levée totale ou partielle de la sûreté ou de la garantie. Le crédit doit avoir été totalement ou partiellement remboursé avant qu'une levée de la sûreté ou de la garantie ne puisse être demandée. En cas de refus, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit informent par écrit l'entreprise ou le tiers intéressé des éléments essentiels sur lesquels ce refus est basé ou qui ont influencé l'évaluation des risques, et ce, de manière transparente et dans des termes compréhensibles pour l'entreprise.

§ 3. Le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit informent par écrit l'entreprise, au moment de la demande de crédit, des possibilités d'obtenir des garanties publiques selon les modalités fixées dans le code de conduite visé à l'article 10.”

Art. 7

A l'article 9 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° in paragraaf 2 worden de woorden “1 miljoen” vervangen door de woorden “twee miljoen”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “in overeenstemming moet zijn met” vervangen door de woorden “niet hoger mag zijn dan het bedrag berekend volgens”;

3° in paragraaf 3 worden de woorden “, een wijziging van de kredietgerelateerde waarborgen en zekerheden” ingevoegd tussen de woorden “bij dezelfde kredietgever” en de woorden “of de niet-substantiële wijziging”.

Art. 8

In artikel 10 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden “representatieve werkgeversorganisaties, bedoeld in artikel 7 van de gecoördineerde wetten van 28 mei 1979 betreffende de organisatie van de Middenstand, die de belangen van de K.M.O.’s behartigen en de representatieve organisatie van de kredietsector worden ermee belast binnen drie maanden na de bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad* van deze wet” vervangen door de woorden “representatieve interprofessionele organisaties, bedoeld in artikel 4 van de wet van 24 april 2014 betreffende de organisatie van de vertegenwoordiging van de zelfstandigen en de kmo’s, die de belangen van de K.M.O.’s behartigen en de representatieve organisatie van de kredietsector worden ermee belast binnen drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet of van haar opeenvolgende wijzigingen”;

2° dezelfde paragraaf 1 wordt aangevuld met de bepaling onder 5°, luidende:

“5° de bepalingen en verplichtingen betreffende de informatie en de nuttige instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering van de onderneming te verbeteren zoals bedoeld in artikel 7, § 1, tweede lid, alsook de mogelijkheden tot het bekomen van overheidsgaranties zoals voorzien in artikel 8/1, § 3.”;

3° paragraaf 2 wordt vervangen als volgt:

“Bij gebrek aan de in § 1, eerste lid, bedoelde gedragscode binnen de drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet of van haar opeenvolgende wijzigingen, of bij gebrek aan een bekrachtiging door de Koning zoals bedoeld in § 1, tweede lid, wordt de Koning gemachtigd om de nadere regels vast te stellen met betrekking tot de bepalingen bedoeld in § 1, 1° tot 5°, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.”.

1° dans le paragraphe 2, les mots “1 million” sont chaque fois remplacés par les mots “deux millions”;

2° dans le paragraphe 2, alinéa 2, les mots “doit être en conformité avec” sont remplacés par les mots “ne peut être supérieur au montant calculé selon”;

3° dans le paragraphe 3, les mots “une modification des garanties et sûretés relatives au crédit,” sont insérés entre les mots “chez le même prêteur,” et les mots “ou la modification”.

Art. 8

A l’article 10 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “patronales représentatives, visées à l’article 7 des lois coordonnées du 28 mai 1979 sur l’organisation des Classes moyennes, qui défendent les intérêts des P.M.E. et l’organisation représentative du secteur du crédit sont chargées d’élaborer de commun accord dans un délai de trois mois suivant la publication au *Moniteur belge* de la présente loi” sont remplacés par les mots “interprofessionnelles représentatives, visées à l’article 4 de la loi du 24 avril 2014 relative à l’organisation de la représentation des indépendants et des PME, qui défendent les intérêts des P.M.E. et l’organisation représentative du secteur du crédit sont chargées d’élaborer de commun accord dans un délai de trois mois suivant l’entrée en vigueur de la présente loi ou de ses modifications successives”;

2° le même paragraphe 1^{er} est complété par le 5° rédigé comme suit:

“5° les modalités et les obligations liées aux informations et aux outils utiles destinés à améliorer l’accès au financement de l’entreprise tels que visés à l’article 7, § 1^{er}, alinéa 2, ainsi qu’aux possibilités d’obtenir des garanties publiques telles que prévues à l’article 8/1, § 3.”;

3° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“A défaut du code de conduite visé au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, dans un délai de trois mois suivant l’entrée en vigueur de la présente loi ou de ses modifications successives, ou à défaut d’une ratification par le Roi telle que visée au § 1^{er}, alinéa 2, le Roi est habilité à fixer les modalités relatives aux dispositions visées au § 1^{er}, 1° à 5°, par arrêté royal délibéré en conseil des ministres.”.

Art. 9

In artikel 12, tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden “overeenkomstig de berekeningswijze” vervangen door de woorden “zonder dat deze vergoeding hoger mag zijn dan het resultaat van de berekening”.

Art. 10

Artikel 13, eerste lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de bepaling onder 4°, luidende:

“4° het recht voor te behouden aan de kredietgever om eenzijdig de daadwerkelijk toegepaste interesten, kosten, provisies of andere vergoedingen, anders dan op basis van specifieke en objectieve criteria die uitdrukkelijk in de kredietovereenkomst opgenomen zijn en mits een redelijke opzegtermijn.”.

Art. 11

In artikel 15 van dezelfde wet worden de woorden “4 tot en met 8” vervangen door de woorden “4 tot en met 9”.

Art. 12

Deze wet is van toepassing op de kredietovereenkomsten die worden gesloten vanaf de datum van de inwerkingtreding ervan

Deze wet treedt in werking tien dagen na de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

Art. 9

Dans l'article 12, alinéa 2, de la même loi, les mots “conformément aux modalités” sont remplacés par les mots “sans que cette indemnité ne puisse être supérieure au montant calculé selon les modalités”.

Art. 10

L'article 13, alinéa 1^{er}, de la même loi est complété par le 4° rédigé comme suit:

“4° réserver au prêteur le droit de modifier unilatéralement au détriment de l'entreprise les taux d'intérêt, frais, commissions ou autres indemnités effectivement appliqués, autrement que sur la base de critères précis, objectifs et expressément convenus dans le contrat de crédit, et moyennant un délai de préavis raisonnable.”.

Art. 11

Dans l'article 15 de la même loi, les mots “4 à 8” sont chaque fois remplacés par les mots “4 à 9”.

Art. 12

La présente loi s'applique aux contrats de crédit conclus à partir de la date de son entrée en vigueur.

La présente loi entre en vigueur dix jours après sa publication au *Moniteur belge*.

In afwijking van het vorige lid treden de artikelen 4, 5 en 6 in werking op de datum door de Koning bepaald en uiterlijk op de eerste dag van de derde maand volgend op de datum van bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

Gegeven te Brussel, 23 november 2017

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Justitie,

Koen GEENS

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

*De minister van Middenstand,
Zelfstandigen en KMO's,*

Denis DUCARME

Par dérogation à l'alinéa précédent, les articles 4, 5 et 6 entrent en vigueur à la date fixée par le Roi et au plus tard le premier jour du troisième mois suivant la date de leur publication au *Moniteur belge*.

Donné à Bruxelles, le 23 novembre 2017

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre de la Justice,

Koen GEENS

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

*Le ministre des Classes moyennes, des
Indépendants et des PME,*

Denis DUCARME

Coördinatie van de artikelen

BASISTEKST (BEPALINGEN IN VOEGE)

Wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen

[...]

Hoofdstuk 1. - Definities en toepassingsgebied

Art.2

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :

1° kredietbemiddelaar : een natuurlijke persoon of rechtspersoon die niet optreedt als kredietgever en die in het raam van zijn bedrijfs- of beroepsactiviteiten tegen een vergoeding in de vorm van geld of een ander overeengekomen economisch voordeel :

a) aan ondernemingen kredietovereenkomsten voorstelt of aanbiedt;

b) ondernemingen anderszins dan onder a) bedoeld, bijstaat bij de voorbereiding van het sluiten van kredietovereenkomsten;

c) namens de kredietgever met ondernemingen kredietovereenkomsten sluit. Wordt hiermee gelijkgesteld de persoon die kredietovereenkomsten aanbiedt of toestaat wanneer deze overeenkomsten het voorwerp uitmaken van een onmiddellijke overdracht of indeplaatsstelling ten gunste van een andere erkende kredietgever aangewezen in de overeenkomst;

2° kredietgever : elke natuurlijke persoon, elke rechtspersoon of elke groep van dergelijke personen, die een krediet toestaat binnen het kader van zijn gebruikelijke handels- of beroepsactiviteiten, met uitzondering van de persoon of van elke groep van personen die een kredietovereenkomst aanbiedt of sluit wanneer deze overeenkomst het voorwerp uitmaakt van een onmiddellijke overdracht of indeplaatsstelling ten gunste van een erkende kredietgever aangewezen in de overeenkomst;

3° de kredietovereenkomst : elke overeenkomst waarbij een kredietgever een krediet verleent of toezegt aan een onderneming, in de vorm van een lening, of van elke andere gelijkaardige regeling, met uitsluiting van de kredietovereenkomsten die vallen onder de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet en de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet;

4° onderneming : de onderneming bedoeld in

TEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL

Wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen

[...]

Hoofdstuk 1. - Definities en toepassingsgebied

Art.2

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder :

1° kredietbemiddelaar : een natuurlijke persoon of rechtspersoon die niet optreedt als kredietgever en die in het raam van zijn bedrijfs- of beroepsactiviteiten tegen een vergoeding in de vorm van geld of een ander overeengekomen economisch voordeel :

a) aan ondernemingen kredietovereenkomsten voorstelt of aanbiedt;

b) ondernemingen anderszins dan onder a) bedoeld, bijstaat bij de voorbereiding van het sluiten van kredietovereenkomsten;

c) namens de kredietgever met ondernemingen kredietovereenkomsten sluit. Wordt hiermee gelijkgesteld de persoon die kredietovereenkomsten aanbiedt of toestaat wanneer deze overeenkomsten het voorwerp uitmaken van een onmiddellijke overdracht of indeplaatsstelling ten gunste van een andere erkende kredietgever aangewezen in de overeenkomst;

2° kredietgever : elke natuurlijke persoon, elke rechtspersoon of elke groep van dergelijke personen, die een krediet toestaat binnen het kader van zijn gebruikelijke handels- of beroepsactiviteiten, met uitzondering van de persoon of van elke groep van personen die een kredietovereenkomst aanbiedt of sluit wanneer deze overeenkomst het voorwerp uitmaakt van een onmiddellijke overdracht of indeplaatsstelling ten gunste van een erkende kredietgever aangewezen in de overeenkomst;

3° de kredietovereenkomst : elke overeenkomst waarbij een kredietgever een krediet verleent of toezegt aan een onderneming, in de vorm van een lening, of van elke andere gelijkaardige regeling, met uitsluiting van de kredietovereenkomsten die vallen onder de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet en de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet;

4° onderneming: de onderneming bedoeld in

artikel 2, eerste lid, 1°, van de wet van 6 april 2010 betreffende de marktpraktijken en de consumentenbescherming of de persoon die een vrij beroep uitoefent als bedoeld in artikel 2, eerste lid, 1°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende de misleidende en vergelijkende reclame, de onrechtmatige bedingen en de op afstand gesloten overeenkomsten inzake de vrije beroepen, en die op het ogenblik van de kredietaanvraag valt binnen de criteria vastgesteld in artikel 15, § 1, van het Wetboek van vennootschappen.

[...]

[...]

CHAPITRE 3. — Devoir d'information

Art. 7

§ 1. De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de onderneming op het moment van de kredietaanvraag een passende schriftelijke toelichting om deze in staat te stellen zich een algemeen beeld te kunnen vormen van de voor haar relevante kredietvormen. De toelichting omvat in elk geval de belangrijkste kenmerken van de voor de onderneming relevante kredietvormen en de specifieke gevolgen hieraan verbonden voor de onderneming. De schriftelijke toelichting vermeldt eveneens de naam en het adres van de bevoegde instantie aangewezen in uitvoering van artikel 8, tweede lid, 2°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

artikel I.1, 1°, van het Wetboek van economisch recht, die op het ogenblik van de kredietaanvraag beantwoordt aan de van toepassing zijnde criteria vastgesteld in artikel 15, §§ 1 tot en met 6, van het Wetboek van vennootschappen.

[...]

Art.3/1

Deze wet is niet van toepassing op de kredietovereenkomsten afgesloten met meerdere medekredietnemers, als minstens één van de medekredietnemers een onderneming is die op het ogenblik van de kredietaanvraag niet beantwoordt aan de van toepassing zijnde criteria vastgesteld in artikel 15, §§ 1 tot en met 6, van het Wetboek van vennootschappen.

[...]

CHAPITRE 3. — Devoir d'information

Art.7

§ 1. De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de onderneming, op het moment van de kredietaanvraag, een schriftelijke toelichting die de verschillende kredietvormen bevat die mogelijk aangepast zijn aan de onderneming. De toelichting omvat in elk geval de belangrijkste kenmerken van de kredietvormen die mogelijk aangepast zijn aan de onderneming en de specifieke gevolgen hieraan verbonden voor de onderneming. De schriftelijke toelichting vermeldt eveneens de naam en het adres van het bevoegd orgaan, aangeduid overeenkomstig artikel 8, tweede lid, 2°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

§ 2. Aan de onderneming wordt op het moment van het kredietaanbod, op verzoek en kosteloos, een exemplaar van de ontwerpcredietovereenkomst verstrekt.

Bij de ontwerpcredietovereenkomst wordt, op dezelfde drager, een summier informatiedocument gevoegd, waarvan de inhoud wordt bepaald door de gedragscode bedoeld in artikel 10.

§ 3. Dit artikel is niet van toepassing indien de kredietgever ten tijde van het verzoek niet voornemens is de kredietovereenkomst met de onderneming aan te gaan.

Hoofdstuk 4 - Kredietweigering

[...]

De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de onderneming, op het moment van de kredietaanvraag, de informatie en de nuttige instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering voor ondernemingen te verbeteren, op de wijze bepaald in de gedragscode bedoeld in artikel 10.

§ 2. Aan de onderneming wordt, op het moment van het kredietaanbod en kosteloos, een exemplaar van de ontwerpcredietovereenkomst verstrekt.

Ingeval de kredietgever de toekenning van het krediet onderwerpt aan de vestiging van een zekerheid of een waarborg door een derde, kan deze derde op eerste verzoek en kosteloos een kopie van de ontwerpcredietovereenkomst opvragen.

Bij de ontwerpcredietovereenkomst wordt, op dezelfde drager, een summier informatiedocument gevoegd, waarvan de inhoud wordt bepaald door de gedragscode bedoeld in artikel 10.

§ 3. Dit artikel is niet van toepassing indien de kredietgever op het moment van de aanvraag niet voornemens is de kredietovereenkomst met de onderneming aan te gaan.

Dit artikel is niet van toepassing op kredieten voor een bedrag van minder dan 25.000 euro, voor zover die geen clause bevatten die een wederbeleggingsvergoeding vaststelt en niet het voorwerp uitmaken van zekerheden of waarborgen, onverminderd het recht van de onderneming om te allen tijde het verschuldigd kapitaalsaldo geheel of gedeeltelijk vervroegd terug te betalen.

Hoofdstuk 4 - Kredietweigering

[...]

Hoofdstuk 4/1 - Zekerheden en waarborgen**Art.8/1**

§ 1. Ingeval de kredietgever de toekenning van het krediet onderwerpt aan de vestiging van een zekerheid of een waarborg, informeren de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar de onderneming over de belangrijkste kenmerken van deze zekerheid of waarborg en de impact ervan op de kredietaanvraag, en dat op transparante wijze en in voor de onderneming verstaanbare bewoordingen, hetzij schriftelijk, hetzij mondeling. Deze bepaling doet geen afbreuk aan de contractuele vrijheid van de kredietgever.

§ 2. Onverminderd de artikelen 2043bis tot en met 2043octies van het Burgerlijk Wetboek, kan de onderneming of elke derde die een zekerheid of een waarborg ter garantie van het krediet gevestigd heeft, de volledige of gedeeltelijke vrijgave van de zekerheid of de waarborg vragen. Het krediet moet volledig of gedeeltelijk terugbetaald zijn vooraleer een vrijgave van de zekerheid of waarborg gevraagd kan worden. Ingeval van weigering informeren de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar de onderneming of de belanghebbende derde schriftelijk over de belangrijkste elementen waarop die weigering gebaseerd is of die de risico-inschatting beïnvloed hebben, en dat op transparante wijze en in voor de onderneming verstaanbare bewoordingen.

§ 3. De kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar informeren de onderneming schriftelijk, op het moment van de kredietaanvraag, over de mogelijkheden tot het bekomen van overheidsgaranties op de wijze bepaald in de gedragscode bedoeld in artikel 10.

Hoofdstuk 5 - Vervroegde terugbetaling**Art. 9**

§ 1. De onderneming heeft te allen tijde het recht om geheel of gedeeltelijk het verschuldigd

Hoofdstuk 5 - Vervroegde terugbetaling**Art. 9**

§ 1. De onderneming heeft te allen tijde het recht om geheel of gedeeltelijk het verschuldigd

kapitaalsaldo vervroegd terug te betalen, zonder dat dit recht, met uitzondering van de wederbeleggingsvergoeding als bepaald in § 2, afhankelijk kan worden gemaakt van het vervullen van bijkomende voorwaarden.

Hij brengt de kredietgever ten minste tien werkdagen voor de terugbetaling bij ter post aangetekende brief van zijn voornemen op de hoogte.

§ 2. In het geval het krediet niet gekwalificeerd kan worden als een lening op interest als bedoeld in artikel 1907bis van het Burgerlijk Wetboek, bedraagt de wederbeleggingsvergoeding, indien deze is bedongen, maximaal zes maanden interest, berekend over de terugbetaalde som en naar de in de overeenkomst bepaalde rentevoet, voor ondernemingskredieten waarvan het oorspronkelijke kredietbedrag hoogstens 1 miljoen euro bedraagt.

Voor ondernemingskredieten waarvan het kredietbedrag meer dan 1 miljoen euro bedraagt wordt, onverminderd artikel 1907bis van het Burgerlijk Wetboek, de hoogte van de wederbeleggingsvergoeding contractueel vastgesteld tussen kredietgever en onderneming, met dien verstande dat deze in overeenstemming moet zijn met de berekeningsmodaliteiten hieromtrent vastgesteld in de gedragscode als bedoeld in artikel 10.

§ 3. Geen enkele vergoeding is verschuldigd in geval van : vervroegde terugbetaling in uitvoering van een verzekeringsovereenkomst die contractueel de terugbetaling van het krediet waarborgt, de hergroepering van bestaande kredieten bij dezelfde kredietgever of de niet-substantiële wijziging van de kredietovereenkomst.

Hoofdstuk 6 - Gedragscode

Art. 10

§ 1. De representatieve werkgeversorganisaties, bedoeld in artikel 7 van de gecoördineerde wetten van 28 mei 1979 betreffende de organisatie van de Middenstand, die de belangen van de K.M.O.'s behartigen en de representatieve organisatie van de kredietsector worden ermee belast binnen drie maanden na de bekendmaking in het Belgisch

kapitaalsaldo vervroegd terug te betalen, zonder dat dit recht, met uitzondering van de wederbeleggingsvergoeding als bepaald in § 2, afhankelijk kan worden gemaakt van het vervullen van bijkomende voorwaarden.

Hij brengt de kredietgever ten minste tien werkdagen voor de terugbetaling bij ter post aangetekende brief van zijn voornemen op de hoogte.

§ 2. In het geval het krediet niet gekwalificeerd kan worden als een lening op interest als bedoeld in artikel 1907bis van het Burgerlijk Wetboek, bedraagt de wederbeleggingsvergoeding, indien deze is bedongen, maximaal zes maanden interest, berekend over de terugbetaalde som en naar de in de overeenkomst bepaalde rentevoet, voor ondernemingskredieten waarvan het oorspronkelijke kredietbedrag hoogstens ~~1 miljoen~~ **twee miljoen** euro bedraagt.

Voor ondernemingskredieten waarvan het kredietbedrag meer dan ~~1 miljoen~~ **twee miljoen** euro bedraagt wordt, onverminderd artikel 1907bis van het Burgerlijk Wetboek, de hoogte van de wederbeleggingsvergoeding contractueel vastgesteld tussen kredietgever en onderneming, met dien verstande dat deze ~~in overeenstemming moet zijn met~~ **niet hoger mag zijn dan het bedrag berekend volgens** de berekeningsmodaliteiten hieromtrent vastgesteld in de gedragscode als bedoeld in artikel 10.

§ 3. Geen enkele vergoeding is verschuldigd in geval van : vervroegde terugbetaling in uitvoering van een verzekeringsovereenkomst die contractueel de terugbetaling van het krediet waarborgt, de hergroepering van bestaande kredieten bij dezelfde kredietgever, **een wijziging van de kredietgerelateerde waarborgen en zekerheden** of de niet-substantiële wijziging van de kredietovereenkomst.

Hoofdstuk 6 - Gedragscode

Art. 10

§ 1er. De ~~representatieve werkgeversorganisaties, bedoeld in artikel 7 van de gecoördineerde wetten van 28 mei 1979 betreffende de organisatie van de Middenstand, die de belangen van de K.M.O.'s behartigen en de representatieve organisatie van de kredietsector worden ermee belast binnen drie maanden na de bekendmaking in het Belgisch~~

Staatsblad van deze wet in onderling overleg een gedragscode uit te werken, die minstens het volgende bepaalt :

1° de inhoud en de vorm van de toelichting en het summier informatiedocument als bedoeld in artikel 7, §§ 1 en 2, tweede lid;

2° de nadere regels inzake de informatie die noodzakelijk wordt geacht om de financiële toestand en de terugbetalingsmogelijkheden van de onderneming te beoordelen als bedoeld in artikel 5, eerste lid, in het bijzonder de documenten die de onderneming moet verstrekken aan de kredietgever om dit aan te tonen;

3° de berekeningsmodaliteiten van de wederbeleggingsvergoeding voor de ondernemingskredieten als bedoeld in artikel 9, § 2, tweede lid;

4° de inhoud van de informatie die moet worden geleverd aan de onderneming in geval van een weigering van een krediet door de kredietgever als bedoeld in artikel 8.

De Koning bepaalt de datum van inwerkingtreding van de gedragscode en verleent hieraan bindende kracht bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.

§ 2. Bij gebreke van de in § 1 bedoelde gedragscode binnen de drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet of bij gebreke aan bekrachtiging door de Koning zoals bedoeld in de

~~Staatsblad van deze wet~~ **representatieve interprofessionele organisaties, bedoeld in artikel 4 van de wet van 24 april 2014 betreffende de organisatie van de vertegenwoordiging van de zelfstandigen en de kmo's, die de belangen van de K.M.O.'s behartigen en de representatieve organisatie van de kredietsector worden ermee belast binnen drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet of van haar opeenvolgende wijzigingen** in onderling overleg een gedragscode uit te werken, die minstens het volgende bepaalt:

1° de inhoud en de vorm van de toelichting en het summier informatiedocument als bedoeld in artikel 7, §§ 1 en 2, tweede lid;

2° de nadere regels inzake de informatie die noodzakelijk wordt geacht om de financiële toestand en de terugbetalingsmogelijkheden van de onderneming te beoordelen als bedoeld in artikel 5, eerste lid, in het bijzonder de documenten die de onderneming moet verstrekken aan de kredietgever om dit aan te tonen;

3° de berekeningsmodaliteiten van de wederbeleggingsvergoeding voor de ondernemingskredieten als bedoeld in artikel 9, § 2, tweede lid;

4° de inhoud van de informatie die moet worden geleverd aan de onderneming in geval van een weigering van een krediet door de kredietgever als bedoeld in artikel 8.

5° de bepalingen en verplichtingen betreffende de informatie en de nuttige instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering van de onderneming te verbeteren zoals bedoeld in artikel 7, § 1, tweede lid, alsook de mogelijkheden tot het bekomen van overheidsgaranties zoals voorzien in artikel 8/1, § 3.

De Koning bepaalt de datum van inwerkingtreding van de gedragscode en verleent hieraan bindende kracht bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.

§ 2. Bij gebrek aan de in § 1, eerste lid, bedoelde gedragscode binnen de drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet of van haar opeenvolgende wijzigingen,

vorige paragraaf wordt de Koning gemachtigd om de nadere regels vast te stellen met betrekking tot de bepalingen bedoeld in § 1, 1° tot 4°, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.

Hoofdstuk 7 - Burgerlijke sancties en onrechtmatige bedingen

Art. 12

In geval van een schending van artikel 9, § 2, eerste lid, en § 3, wordt de vergoeding beperkt tot de vergoeding die is voorzien in deze bepalingen.

In geval van een schending van artikel 9, § 2, tweede lid, bepaalt de rechter, als artikel 1907bis van het Burgerlijk Wetboek niet van toepassing is, ex aequo et bono de vergoeding die verschuldigd is, overeenkomstig de berekeningswijze die hiertoe voorzien is in de gedragscode bedoeld in artikel 10.

Is van rechtswege nietig, ieder schadebeding, ongeacht de wijze van formulering, dat rechtstreeks of onrechtstreeks een bijkomende vergoeding voor de kredietgever vaststelt ingeval van vervroegde terugbetaling bovenop de vergoeding als voorzien in artikel 9, §§ 2 en 3.

Art. 13

In de kredietovereenkomsten gesloten tussen een kredietgever en een onderneming zijn in elk geval onrechtmatig, de bedingen en voorwaarden of de combinaties van bedingen en voorwaarden die ertoe strekken :

1° te voorzien in een onherroepelijke verbintenis van de onderneming terwijl de uitvoering van de prestaties van de kredietgever onderworpen is aan een voorwaarde waarvan de verwezenlijking uitsluitend afhankelijk is van haar wil;

2° behoudens in geval van wanprestatie vanwege de onderneming, de kredietgever toe te staan de overeenkomst voor bepaalde duur eenzijdig te beëindigen zonder redelijke schadeloosstelling voor de onderneming, behoudens overmacht;

3° behoudens in geval van wanprestatie vanwege de onderneming, de kredietgever toe te staan een overeenkomst van onbepaalde duur op te zeggen zonder redelijke opzegtermijn voor de

of bij gebrek aan een bekrachtiging door de Koning zoals bedoeld in § 1, tweede lid, wordt de Koning gemachtigd om de nadere regels vast te stellen met betrekking tot de bepalingen bedoeld in § 1, 1° tot 5°, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.

Hoofdstuk 7 - Burgerlijke sancties en onrechtmatige bedingen

Art. 12

In geval van een schending van artikel 9, § 2, eerste lid, en § 3, wordt de vergoeding beperkt tot de vergoeding die is voorzien in deze bepalingen.

In geval van een schending van artikel 9, § 2, tweede lid, bepaalt de rechter, als artikel 1907bis van het Burgerlijk Wetboek niet van toepassing is, ex aequo et bono de vergoeding die verschuldigd is, ~~overeenkomstig de berekeningswijze~~ **zonder dat deze vergoeding hoger mag zijn dan het resultaat van de berekening** die hiertoe voorzien is in de gedragscode bedoeld in artikel 10. Is van rechtswege nietig, ieder schadebeding, ongeacht de wijze van formulering, dat rechtstreeks of onrechtstreeks een bijkomende vergoeding voor de kredietgever vaststelt ingeval van vervroegde terugbetaling bovenop de vergoeding als voorzien in artikel 9, §§ 2 en 3.

Art. 13

In de kredietovereenkomsten gesloten tussen een kredietgever en een onderneming zijn in elk geval onrechtmatig, de bedingen en voorwaarden of de combinaties van bedingen en voorwaarden die ertoe strekken :

1° te voorzien in een onherroepelijke verbintenis van de onderneming terwijl de uitvoering van de prestaties van de kredietgever onderworpen is aan een voorwaarde waarvan de verwezenlijking uitsluitend afhankelijk is van haar wil;

2° behoudens in geval van wanprestatie vanwege de onderneming, de kredietgever toe te staan de overeenkomst voor bepaalde duur eenzijdig te beëindigen zonder redelijke schadeloosstelling voor de onderneming, behoudens overmacht;

3° behoudens in geval van wanprestatie vanwege de onderneming, de kredietgever toe te staan een overeenkomst van onbepaalde duur op te zeggen zonder redelijke opzegtermijn voor de

onderneming, behoudens overmacht;

Elk onrechtmatig beding is verboden en nietig. De overeenkomst blijft bindend voor de partijen indien ze zonder de onrechtmatige bedingen kan voortbestaan.

[...]

Hoofdstuk 9 – Toezicht door de FSMA

Art. 15

De FSMA zoals bedoeld in artikel 2, eerste lid, 21°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten ziet toe op de toepassing van :

1° de artikelen 4 tot en met 8 en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten;

2° de bepalingen van de gedragscode en de besluiten bedoeld in artikel 10, die uitvoering geven aan het § 1, eerste lid, 1°, 2° en 4° van dat artikel; en

3° de bepalingen van het derde en vierde lid.

Voor de uitoefening van haar toezichtsoopdracht beschikt zij

1° ten aanzien van de kredietgevers en de kredietbemiddelaars, over de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34, § 1, 1°, 36 en 36bis van de wet van 2 augustus 2002;

2° ten aanzien van elke natuurlijke persoon en elke rechtspersoon, over de bevoegdheden bedoeld in artikel 35, §§ 1 en 2 van dezelfde wet.

De kredietgevers en de kredietbemiddelaars leggen passende beleidslijnen en procedures vast en treffen de nodige organisatorische en administratieve regelingen om de naleving van de in de artikelen 4 tot 8 voorziene bepalingen te verzekeren.

Ze zorgen ervoor dat de gegevens in verband met het kredietverleningsproces worden bijgehouden die voldoende zijn om de FSMA in staat te stellen na te gaan of de in de artikelen 4 tot 8 voorziene bepalingen worden nageleefd.

onderneming, behoudens overmacht;

4° het recht voor te behouden aan de kredietgever om eenzijdig de daadwerkelijk toegepaste interesten, kosten, provisies of andere vergoedingen, anders dan op basis van specifieke en objectieve criteria die uitdrukkelijk in de kredietovereenkomst opgenomen zijn en mits een redelijke opzegtermijn.

Elk onrechtmatig beding is verboden en nietig. De overeenkomst blijft bindend voor de partijen indien ze zonder de onrechtmatige bedingen kan voortbestaan.

[...]

Hoofdstuk 9 – Toezicht door de FSMA

Art. 15

De FSMA zoals bedoeld in artikel 2, eerste lid, 21°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten ziet toe op de toepassing van :

1° de artikelen ~~4 tot en met 8~~ **4 tot en met 9** en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten;

2° de bepalingen van de gedragscode en de besluiten bedoeld in artikel 10, die uitvoering geven aan het § 1, eerste lid, 1°, 2° en 4° van dat artikel; en

3° de bepalingen van het derde en vierde lid.

Voor de uitoefening van haar toezichtsoopdracht beschikt zij

1° ten aanzien van de kredietgevers en de kredietbemiddelaars, over de bevoegdheden bedoeld in de artikelen 34, § 1, 1°, 36 en 36bis van de wet van 2 augustus 2002;

2° ten aanzien van elke natuurlijke persoon en elke rechtspersoon, over de bevoegdheden bedoeld in artikel 35, §§ 1 en 2 van dezelfde wet.

De kredietgevers en de kredietbemiddelaars leggen passende beleidslijnen en procedures vast en treffen de nodige organisatorische en administratieve regelingen om de naleving van de in de artikelen ~~4 tot en met 8~~ **4 tot en met 9** voorziene bepalingen te verzekeren.

Ze zorgen ervoor dat de gegevens in verband met het kredietverleningsproces worden bijgehouden die voldoende zijn om de FSMA in staat te stellen na te gaan of de in de artikelen ~~4 tot en met 8~~ **4 tot en met 9** voorziene bepalingen worden nageleefd.

Coordination des articles

TEXTE DE BASE (DISPOSITIONS EN VIGUEUR)

Loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises

[...]

CHAPITRE 1^{er}. –Définitions et champ d'application

Art.2

Pour l'application de la présente loi, sont définis comme suit :

1° l'intermédiaire de crédit : une personne physique ou morale qui n'agit pas en qualité de prêteur et qui, dans le cadre de l'exercice de ses activités commerciales ou professionnelles, contre une rémunération qui peut être pécuniaire ou revêtir toute autre forme d'avantage économique ayant fait l'objet d'un accord :

a) présente ou propose des contrats de crédit aux entreprises;

b) assiste les entreprises en réalisant pour des contrats de crédit des travaux préparatoires autres que ceux visés au point a);

c) conclut des contrats de crédit avec des entreprises pour le compte du prêteur. Est assimilé à celui-ci, la personne qui offre ou consent des contrats de crédit, lorsque ces contrats font l'objet d'une cession ou d'une subrogation immédiate au profit d'un autre prêteur agréé, désigné dans le contrat;

2° le prêteur : toute personne physique ou morale ou tout groupement de ces personnes qui consent un crédit dans le cadre de ses activités commerciales ou professionnelles, à l'exception de la personne ou de tout groupement de personnes qui offre ou conclut un contrat de crédit lorsque ce contrat fait l'objet d'une cession ou d'une subrogation immédiate au profit d'un prêteur agréé désigné dans le contrat;

3° le contrat de crédit : tout contrat en vertu duquel un prêteur consent ou s'engage à consentir à une entreprise un crédit, sous la forme d'un prêt ou de toute autre facilité similaire, à l'exception des contrats de crédit qui tombent sous l'application de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation et de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire;

4° l'entreprise : l'entreprise telle que visée à l'article 2, alinéa 1er, 1°, de la loi du 6 avril 2010 relative aux pratiques du marché et à la protection du consommateur, ou la personne exerçant une profession libérale telle que visée à l'article 2, alinéa 1er, 1°, de la loi du 2 août 2002

TEXTE DE BASE ADAPTE AU PROJET

Loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises

[...]

CHAPITRE 1^{er}. –Définitions et champ d'application

Art.2

Pour l'application de la présente loi, sont définis comme suit :

1° l'intermédiaire de crédit : une personne physique ou morale qui n'agit pas en qualité de prêteur et qui, dans le cadre de l'exercice de ses activités commerciales ou professionnelles, contre une rémunération qui peut être pécuniaire ou revêtir toute autre forme d'avantage économique ayant fait l'objet d'un accord :

a) présente ou propose des contrats de crédit aux entreprises;

b) assiste les entreprises en réalisant pour des contrats de crédit des travaux préparatoires autres que ceux visés au point a);

c) conclut des contrats de crédit avec des entreprises pour le compte du prêteur. Est assimilé à celui-ci, la personne qui offre ou consent des contrats de crédit, lorsque ces contrats font l'objet d'une cession ou d'une subrogation immédiate au profit d'un autre prêteur agréé, désigné dans le contrat;

2° le prêteur : toute personne physique ou morale ou tout groupement de ces personnes qui consent un crédit dans le cadre de ses activités commerciales ou professionnelles, à l'exception de la personne ou de tout groupement de personnes qui offre ou conclut un contrat de crédit lorsque ce contrat fait l'objet d'une cession ou d'une subrogation immédiate au profit d'un prêteur agréé désigné dans le contrat;

3° le contrat de crédit : tout contrat en vertu duquel un prêteur consent ou s'engage à consentir à une entreprise un crédit, sous la forme d'un prêt ou de toute autre facilité similaire, à l'exception des contrats de crédit qui tombent sous l'application de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation et de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire;

4° l'entreprise : l'entreprise telle que visée à l'article I.1, 1°, du Code de droit économique, laquelle répond au moment de la demande du crédit aux critères applicables fixés à l'article 15, §§ 1er à 6, du Code des sociétés.

relative à la publicité trompeuse et à la publicité comparative, aux clauses abusives et aux contrats à distance en ce qui concerne les professions libérales, laquelle répond au moment de la demande du crédit aux critères applicables fixés à l'article 15, § 1er, du Code des Sociétés.

[...]

[...]

Art.3/1

La présente loi ne s'applique pas aux contrats de crédit conclus avec plusieurs co-emprunteurs si au moins un des co-emprunteurs est une entreprise qui ne répond pas au moment de la demande du crédit aux critères applicables fixés à l'article 15, §§ 1er à 6, du Code des sociétés.

[...]

[...]

CHAPITRE 3. — Devoir d'information

CHAPITRE 3. — Devoir d'information

Art. 7

Art.7

§ 1er. Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent à l'entreprise, au moment de la demande de crédit, une notice explicative adéquate pour lui permettre d'avoir une vue d'ensemble des formes de crédit qui lui sont adaptées. La notice explicative reprend en tout cas les caractéristiques les plus importantes des formes de crédit adaptées à l'entreprise et les implications spécifiques qui y sont liées pour l'entreprise. La notice explicative mentionne également le nom et de l'adresse de l'organisme compétente désignée conformément à l'article 8, alinéa 2, 2 °, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers.

§ 1^{er}. Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent à l'entreprise, au moment de la demande de crédit, une notice explicative reprenant les différents types de crédit qui sont susceptibles de lui être adaptés. La notice explicative reprend en tout cas les caractéristiques les plus importantes des formes de crédit susceptibles d'être adaptées à l'entreprise et les implications spécifiques qui y sont liées pour l'entreprise. La notice explicative mentionne également le nom et l'adresse de l'organisme compétent désigné conformément à l'article 8, alinéa 2, 2 °, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers.

Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent à l'entreprise, au moment de la demande de crédit, les informations et les outils utiles destinés à améliorer l'accès au financement de l'entreprise selon les modalités fixées dans le code de conduite visé à l'article 10.

§ 2. Il est remis à l'entreprise, au moment de l'offre de crédit, sur simple demande et sans

§ 2. Il est remis à l'entreprise, au moment de l'offre de crédit et sans frais, un

frais, un exemplaire du projet de la convention de crédit.

Au projet de convention de crédit est annexé, sur le même support, un document d'information succinct, dont le contenu est fixé par le code de conduite visé à l'article 10.

§ 3. Le présent article ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure la convention de crédit avec l'entreprise.

Chapitre 4 – Refus d’octroi d’un crédit

[...]

exemplaire du projet de la convention de crédit.

Au cas où le prêteur conditionne l’octroi du crédit à la constitution d’une sûreté ou d’une garantie par un tiers, celui-ci peut se faire remettre à première demande et sans frais une copie du projet de convention de crédit.

Au projet de convention de crédit est annexé, sur le même support, un document d'information succinct, dont le contenu est fixé par le code de conduite visé à l'article 10.

§ 3. Le présent article ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure la convention de crédit avec l'entreprise.

Le présent article ne s'applique pas aux crédits d'un montant inférieur à 25.000 euros, pour autant que ces derniers ne comportent pas de clause fixant une indemnité de emploi et ne fassent pas l'objet de sûretés ou garanties, sans préjudice du droit de l'entreprise de rembourser par anticipation, en tout ou en partie et à tout moment le solde du capital restant dû.

Chapitre 4 – Refus d’octroi d’un crédit

[...]

Chapitre 4/1 – Sûretés et garanties

Art.8/1

§ 1er. Au cas où le prêteur conditionne l’octroi du crédit à la constitution d’une sûreté ou d’une garantie, le prêteur et, le cas échéant, l’intermédiaire de crédit informent l’entreprise des caractéristiques essentielles de cette sûreté ou garantie et de son impact sur le crédit demandé, et ce de manière transparente et dans des termes compréhensibles pour l’entreprise, soit par écrit, soit oralement. Cette disposition ne porte pas atteinte à la liberté contractuelle du prêteur.

§ 2. Sans préjudice des articles 2043bis à 2043octies du Code civil, l’entreprise ou tout tiers ayant constitué une sûreté ou une garantie en garantie du crédit peut demander la levée totale ou partielle de la sûreté ou de la garantie. Le crédit doit avoir été totalement ou partiellement remboursé

avant qu'une levée de la sûreté ou de la garantie ne puisse être demandée. En cas de refus, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit informent par écrit l'entreprise ou le tiers intéressé des éléments essentiels sur lesquels ce refus est basé ou qui ont influencé l'évaluation des risques, et ce, de manière transparente et dans des termes compréhensibles pour l'entreprise.

§ 3. Le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit informent par écrit l'entreprise, au moment de la demande de crédit, des possibilités d'obtenir des garanties publiques selon les modalités fixées dans le code de conduite visé à l'article 10.

Chapitre 5 – Remboursement anticipé

Art. 9

§ 1er. L'entreprise a le droit de rembourser en tout ou en partie et à tout moment le solde du capital restant dû par anticipation, sans que ce droit puisse être subordonné à l'accomplissement de conditions supplémentaires, à l'exception de l'indemnité de remploi telle que définie au § 2 .

Elle avise le prêteur de son intention par lettre recommandée à la poste, au moins dix jours ouvrables avant le remboursement.

§ 2. Si le crédit ne peut pas être qualifié de prêt à intérêt tel que visé à l'article 1907bis du Code civil, l'indemnité de remploi, si elle a été stipulée, ne peut excéder six mois d'intérêts, calculés sur la somme remboursée et au taux fixé dans le contrat, pour les crédits aux entreprises dont le montant initial ne dépasse pas 1 million d'euros.

Pour les crédits aux entreprises dont le montant dépasse 1 million d'euros, sans préjudice de l'article 1907bis du Code civil, le montant de l'indemnité de remploi est établi contractuellement entre le prêteur et l'entreprise, étant entendu que ce montant doit être en conformité avec les modalités de calcul énoncées à cet égard dans le code de conduite visé à l'article 10.

§ 3. Aucune indemnité n'est due dans les cas suivants : le remboursement anticipé en exécution d'un contrat d'assurance destiné conventionnellement à garantir le

Chapitre 5 – Remboursement anticipé

Art. 9

§ 1er. L'entreprise a le droit de rembourser en tout ou en partie et à tout moment le solde du capital restant dû par anticipation, sans que ce droit puisse être subordonné à l'accomplissement de conditions supplémentaires, à l'exception de l'indemnité de remploi telle que définie au § 2 .

Elle avise le prêteur de son intention par lettre recommandée à la poste, au moins dix jours ouvrables avant le remboursement.

§ 2. Si le crédit ne peut pas être qualifié de prêt à intérêt tel que visé à l'article 1907bis du Code civil, l'indemnité de remploi, si elle a été stipulée, ne peut excéder six mois d'intérêts, calculés sur la somme remboursée et au taux fixé dans le contrat, pour les crédits aux entreprises dont le montant initial ne dépasse pas ~~1 million~~ **deux millions** d'euros.

Pour les crédits aux entreprises dont le montant dépasse ~~1 million~~ **deux millions** d'euros, sans préjudice de l'article 1907bis du Code civil, le montant de l'indemnité de remploi est établi contractuellement entre le prêteur et l'entreprise, étant entendu que ce montant ~~doit être en~~ **ne peut être supérieur au montant calculé selon** les modalités de calcul énoncées à cet égard dans le code de conduite visé à l'article 10.

§ 3. Aucune indemnité n'est due dans les cas suivants : le remboursement anticipé en exécution d'un contrat d'assurance destiné conventionnellement à garantir le

remboursement du crédit, le regroupement de crédits existants chez le même prêteur, ou la modification non substantielle de la convention de crédit.

Chapitre 6 – Code de conduite

Art. 10

§ 1er. Les organisations patronales représentatives, visées à l'article 7 des lois coordonnées du 28 mai 1979 sur l'organisation des Classes moyennes, qui défendent les intérêts des P.M.E. et l'organisation représentative du secteur du crédit sont chargées d'élaborer de commun accord dans un délai de trois mois suivant la publication au Moniteur belge de la présente loi, un code de conduite, qui stipule au moins ce qui suit :

- 1° le contenu et la forme de la notice explicative et du document d'information succinct tels que visés à l'article 7, §§ 1er et 2, alinéa 2;
- 2° les modalités en ce qui concerne les informations qui sont jugées nécessaires pour évaluer la situation financière et les facultés de remboursement de l'entreprise telles que visées à l'article 5, alinéa 1er, en particulier les documents que l'entreprise doit fournir au prêteur pour le démontrer;
- 3° les modalités de calcul de l'indemnité de remplacement pour les prêts aux entreprises telle que prévue à l'article 9, § 2, alinéa 2;
- 4° le contenu de l'information qui doit être fournie à l'entreprise en cas de refus d'octroi de crédit par le prêteur, comme visée à l'article 8.

remboursement du crédit, le regroupement de crédits existants chez le même prêteur, **une modification des garanties et sûretés relatives au crédit**, ou la modification non substantielle de la convention de crédit.

Chapitre 6 – Code de conduite

Art. 10

§ 1er. Les organisations patronales représentatives, visées à l'article 7 des lois coordonnées du 28 mai 1979 sur l'organisation des Classes moyennes, qui défendent les intérêts des P.M.E. et l'organisation représentative du secteur du crédit sont chargées d'élaborer de commun accord dans un délai de trois mois suivant la publication au Moniteur belge de la présente **loi interprofessionnelles représentatives, visées à l'article 4 de la loi du 24 avril 2014 relative à l'organisation de la représentation des indépendants et des PME, qui défendent les intérêts des P.M.E. et l'organisation représentative du secteur du crédit** sont chargées d'élaborer de commun accord dans un délai de trois mois suivant l'entrée en vigueur de la présente loi ou de ses modifications successives, un code de conduite, qui stipule au moins ce qui suit:

- 1° le contenu et la forme de la notice explicative et du document d'information succinct tels que visés à l'article 7, §§ 1er et 2, alinéa 2;
- 2° les modalités en ce qui concerne les informations qui sont jugées nécessaires pour évaluer la situation financière et les facultés de remboursement de l'entreprise telles que visées à l'article 5, alinéa 1er, en particulier les documents que l'entreprise doit fournir au prêteur pour le démontrer;
- 3° les modalités de calcul de l'indemnité de remplacement pour les prêts aux entreprises telle que prévue à l'article 9, § 2, alinéa 2;
- 4° le contenu de l'information qui doit être fournie à l'entreprise en cas de refus d'octroi de crédit par le prêteur, comme visée à l'article 8.

5° les modalités et les obligations liées aux informations et aux outils utiles destinés à améliorer l'accès au financement de l'entreprise tels que visés à l'article 7, § 1er, alinéa 2, ainsi qu'aux possibilités d'obtenir des garanties publiques telles que prévues à l'article 8/1, § 3.

Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur du code de conduite et y confère force obligatoire par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres.

§ 2. A défaut du code de conduite visé au § 1er dans un délai de trois mois suivant l'entrée en vigueur de la présente loi ou à défaut d'une ratification par le Roi telle que visée dans le paragraphe précédent, le Roi est habilité à fixer les modalités relatives aux dispositions visées au § 1er, 1° à 4°, par arrêté royal délibéré en conseil des ministres.

Chapitre 7 – Sanctions civiles et clauses abusives

Art. 12

En cas de violation de l'article 9, § 2, alinéa 1er, et § 3, l'indemnité de remploi est limitée à l'indemnité prévue par ces dispositions.

En cas de violation de l'article 9, § 2, alinéa 2, lorsque l'article 1907bis du Code civil n'est pas applicable, le juge détermine en équité l'indemnité due, conformément aux modalités de calcul énoncées à cet égard dans le code de conduite visé à l'article 10.

Est nulle de plein droit, toute clause pénale, quelle que soit la manière dont elle est formulée, qui attribue au prêteur, directement ou indirectement, un montant supplémentaire en cas de remboursement anticipé, en plus de l'indemnité prévue à l'article 9, §§ 2 et 3.

Art. 13

Dans les contrats de crédit conclus entre un prêteur et une entreprise, sont en tout cas abusives, les clauses et conditions ou les combinaisons de clauses et conditions qui ont pour objet de :

1° prévoir un engagement irrévocable de l'entreprise, alors que l'exécution des prestations du prêteur est soumise à une condition dont la réalisation dépend de sa seule volonté;

2° sauf en cas d'inexécution de la part de l'entreprise, autoriser le prêteur à mettre fin unilatéralement au contrat à durée déterminée, sans dédommagement raisonnable pour l'entreprise, hormis le cas de force majeure;

Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur du code de conduite et y confère force obligatoire par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres.

§ 2. A défaut du code de conduite visé au § 1er, alinéa 1er, dans un délai de trois mois suivant l'entrée en vigueur de la présente loi ou de ses modifications successives, ou à défaut d'une ratification par le Roi telle que visée au § 1er, alinéa 2, le Roi est habilité à fixer les modalités relatives aux dispositions visées au § 1er, 1° à 5°, par arrêté royal délibéré en conseil des ministres.

Chapitre 7 – Sanctions civiles et clauses abusives

Art. 12

En cas de violation de l'article 9, § 2, alinéa 1er, et § 3, l'indemnité de remploi est limitée à l'indemnité prévue par ces dispositions

En cas de violation de l'article 9, § 2, alinéa 2, lorsque l'article 1907bis du Code civil n'est pas applicable, le juge détermine en équité l'indemnité due, ~~conformément aux modalités~~ **sans que cette indemnité ne puisse être supérieure au montant calculé selon les modalités** de calcul énoncées à cet égard dans le code de conduite visé à l'article 10.

Est nulle de plein droit, toute clause pénale, quelle que soit la manière dont elle est formulée, qui attribue au prêteur, directement ou indirectement, un montant supplémentaire en cas de remboursement anticipé, en plus de l'indemnité prévue à l'article 9, §§ 2 et 3.

Art. 13

Dans les contrats de crédit conclus entre un prêteur et une entreprise, sont en tout cas abusives, les clauses et conditions ou les combinaisons de clauses et conditions qui ont pour objet de :

1° prévoir un engagement irrévocable de l'entreprise, alors que l'exécution des prestations du prêteur est soumise à une condition dont la réalisation dépend de sa seule volonté;

2° sauf en cas d'inexécution de la part de l'entreprise, autoriser le prêteur à mettre fin unilatéralement au contrat à durée déterminée, sans dédommagement raisonnable pour l'entreprise, hormis le cas de force majeure;

3° sauf en cas d'inexécution de la part de l'entreprise, autoriser le prêteur à mettre fin unilatéralement au contrat à durée indéterminée sans un délai de préavis raisonnable pour l'entreprise, hormis le cas de force majeure;

3° sauf en cas d'inexécution de la part de l'entreprise, autoriser le prêteur à mettre fin unilatéralement au contrat à durée indéterminée sans un délai de préavis raisonnable pour l'entreprise, hormis le cas de force majeure;

4° réserver au prêteur le droit de modifier unilatéralement au détriment de l'entreprise les taux d'intérêt, frais, commissions ou autres indemnités effectivement appliqués, autrement que sur la base de critères précis, objectifs et expressément convenus dans le contrat de crédit, et moyennant un délai de préavis raisonnable.

Toute clause abusive est interdite et nulle. Le contrat reste contraignant pour les parties s'il peut subsister sans les clauses abusives.

Toute clause abusive est interdite et nulle. Le contrat reste contraignant pour les parties s'il peut subsister sans les clauses abusives.

[...]

[...]

CHAPITRE 9. – Contrôle par la FSMA

CHAPITRE 9. – Contrôle par la FSMA

La FSMA telle que visée à l'article 2, alinéa 1er, 21°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers veille au respect de l'application :

La FSMA telle que visée à l'article 2, alinéa 1er, 21°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers veille au respect de l'application :

1° des articles 4 à 8 et des arrêtés pris pour leur exécution;

1° des articles ~~4 à 8~~ **4 à 9** et des arrêtés pris pour leur exécution;

2° des dispositions du code de conduite et des arrêtés visés à l'article 10, qui donnent exécution aux dispositions du § 1er, alinéa 1er, 1°, 2° et 4° de cet article; et

2° des dispositions du code de conduite et des arrêtés visés à l'article 10, qui donnent exécution aux dispositions du § 1er, alinéa 1er, 1°, 2° et 4° de cet article; et

3° des dispositions des alinéas 3 et 4.

3° des dispositions des alinéas 3 et 4.

Pour l'exercice de sa mission de surveillance, elle dispose

Pour l'exercice de sa mission de surveillance, elle dispose

1° à l'égard des prêteurs et des intermédiaires de crédit des compétences visées aux articles 34, § 1er, 1°, 36 et 36bis de la loi du 2 août 2002;

1° à l'égard des prêteurs et des intermédiaires de crédit des compétences visées aux articles 34, § 1er, 1°, 36 et 36bis de la loi du 2 août 2002;

2° à l'égard de toute personne physique et de toute personne morale, des compétences visées à l'article 35, §§ 1er et 2 de la même loi.

2° à l'égard de toute personne physique et de toute personne morale, des compétences visées à l'article 35, §§ 1er et 2 de la même loi.

Les prêteurs et les intermédiaires de crédit mettent en place des politiques et des procédures adéquates et appliquent les dispositions organisationnelles et administratives nécessaires permettant d'assurer le respect des dispositions prévues aux articles 4 à 8.

Les prêteurs et les intermédiaires de crédit mettent en place des politiques et des procédures adéquates et appliquent les dispositions organisationnelles et administratives nécessaires permettant d'assurer le respect des dispositions prévues aux articles ~~4 à 8~~ **4 à 9**.

Ils veillent à conserver les données relatives au processus d'octroi de crédit permettant à la FSMA de contrôler le respect des dispositions prévues aux articles 4 à 8.

Ils veillent à conserver les données relatives au processus d'octroi de crédit permettant à la FSMA de contrôler le respect des dispositions prévues aux articles ~~4 à 8~~ **4 à 9**.