

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

6 december 2017

WETSONTWERP

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

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR HET BEDRIJFSLEVEN,
HET WETENSCHAPSBELEID, HET ONDERWIJS,
DE NATIONALE WETENSCHAPPELIJKE EN CULTURELE
INSTELLINGEN, DE MIDDENSTAND EN
DE LANDBOUW
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Gilles VANDEN BURRE**

INHOUD

Blz.

I. Inleidende uiteenzetting van de heer Denis Ducarme, minister van Middenstand, Zelfstandigen, KMO's, Landbouw en Maatschappelijke Integratie.....	3
II. Algemene bespreking.....	7
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen.....	13

Zie:

Doc 54 **2765/ (2017/2018):**

001: Wetsontwerp.
002: Amendement.

Zie ook:

004: Tekst aangenomen door de commissie.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

6 décembre 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**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DE L'ÉCONOMIE,
DE LA POLITIQUE SCIENTIFIQUE, DE L'ÉDUCATION,
DES INSTITUTIONS SCIENTIFIQUES ET CULTURELLES
NATIONALES, DES CLASSES MOYENNES ET
DE L'AGRICULTURE
PAR
M. **Gilles VANDEN BURRE**

SOMMAIRE

Pages

I. Exposé introductif de M. Denis Ducarme, ministre des Classes moyennes, des Indépendants, des PME, de l'Agriculture, et de l'Intégration sociale.....	3
II. Discussion générale.....	7
III. Discussion des articles et votes.....	13

Voir:

Doc 54 **2765/ (2017/2018):**

001: Projet de loi.
002: Amendement.

Voir aussi:

004: Texte adopté par la commission.

7537

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Jean-Marc Delizée

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA	Rita Gantois, Werner Janssen, Johan Klaps, Bert Wollants
PS	Paul-Olivier Delannois, Jean-Marc Delizée, Fabienne Winckel
MR	Caroline Cassart-Mailleux, Benoît Friart, Isabelle Galant
CD&V	Leen Dierick, Griet Smaers
Open Vld	Patricia Ceysens, Nele Lijnen
sp.a	Ann Vanheste
Ecolo-Groen	Gilles Vanden Burre
cdH	Michel de Lamotte

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Rita Bellens, Christoph D'Haese, Inez De Coninck, Peter Dedecker, Koen Metsu
Nawal Ben Hamou, Jacques Chabot, Laurent Devin, Karine Lalieux, Alain Mathot
Emmanuel Burton, Gautier Calomne, David Clarinval, Damien Thiéry
Nathalie Muylle, Jef Van den Bergh, Vincent Van Peteghem
Egbert Lachaert, Vincent Van Quickenborne, Tim Vandenput
Maya Detiège, Karin Temmerman
Kristof Calvo, Jean-Marc Nollet
Benoît Dispa, Vanessa Matz

C. — Niet-stemgerechtigd lid / Membre sans voix délibérative:

PP	Aldo Carcaci
----	--------------

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-GOI	:	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

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 28 november 2017.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE HEER DENIS DUCARME, MINISTER VAN MIDDENSTAND, ZELFSTANDIGEN, KMO'S, LANDBOUW EN MAATSCHAPPELIJKE INTEGRATIE

Dit wetsontwerp behelst een actualisering van een wet die uitermate belangrijk is voor onze kmo's.

Men weet dat 99 % van onze bedrijven kmo's zijn. In dit opzicht bevindt ons land zich boven het Europese gemiddelde. Onze kmo's en zko's (zeer kleine ondernemingen) zijn de economische motor van ons land. Daarom wou deze regering hen nieuwe instrumenten bieden. Deze moeten hun oprichting en ontwikkeling faciliteren. Daarom wordt ook gezorgd voor een omgeving die economisch aantrekkelijker is.

Wat is er nodig om een onderneming succesvol te maken? Ten eerste: een goed product (of een goede dienst) aanbieden. Ten tweede, de beoogde markt bereiken. Ten derde, de investeringen kunnen financieren. Deze derde voorwaarde is fundamenteel! We kunnen een uitstekend concept hebben en genieten van een concurrentiële markt, maar een project is onmogelijk zonder financiering!

Het doel van de wet van 21 december 2013 was dus een kader te voorzien dat aangepast is aan hun bijzonderheden om de kmo's te steunen in hun zoektocht naar financiering.

Artikel 14 ervan voorzag bovendien dat de wet, en de gedragscode die ermee gepaard gaat, geëvalueerd zou worden. De modaliteiten van deze evaluatie werden trouwens gedefinieerd in een koninklijk besluit van 10 april 2016.

Het is het resultaat van deze evaluatie dat de minister vandaag voorlegt.

Hoe werd zij uitgevoerd?

Het KMO-Observatorium van de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie moest een bevraging houden bij de ondernemingen. De adviezen van de verschillende belanghebbende partijen werden ontvangen. Bijna 10 000 kmo's namen vrijwillig deel aan deze bevraging. We moeten de hoge

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du 28 novembre 2017.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DE M. DENIS DUCARME, MINISTRE DES CLASSES MOYENNES, DES INDÉPENDANTS, DES PME, DE L'AGRICULTURE, ET DE L'INTÉGRATION SOCIALE

Le projet de loi à l'examen porte sur l'actualisation d'une loi extrêmement importante pour nos petites et moyennes entreprises.

Comme on le sait, les PME représentent 99 % de nos entreprises. Notre pays se situe, à cet égard, au-dessus de la moyenne européenne. Nos PME et nos TPE (très petites entreprises) forment le moteur économique de notre pays. C'est d'ailleurs pour cette raison que ce gouvernement a veillé à leur offrir de nouveaux outils, afin de faciliter leur création et leur développement dans un environnement économique plus attrayant.

Or, quels sont les ingrédients nécessaires au succès d'une entreprise? Un: proposer un bon produit (ou un bon service). Deux: atteindre le marché visé. Trois: pouvoir financer ses investissements. Cette troisième condition est fondamentale! On peut avoir un concept excellent et bénéficier d'un marché concurrentiel, un projet ne peut pas vivre sans opportunité de financement!

L'objectif de la loi du 21 décembre 2013 était donc de fournir aux PME un cadre adapté à leurs spécificités afin de les soutenir dans leurs recherches de financement.

Son article 14 prévoyait par ailleurs que la loi, ainsi que le code de conduite y afférent, feraient l'objet d'une évaluation. Les modalités de cette évaluation ont d'ailleurs été définies dans un arrêté royal du 10 avril 2016.

C'est le fruit de cette évaluation que le ministre présente aujourd'hui.

Comment a-t-elle été menée?

L'Observatoire des PME du Service Public Fédéral Économie, PME, Classes moyennes et Énergie a été chargé de l'organisation d'une enquête par sondage auprès des entreprises. Les avis des différentes parties prenantes ont été recueillis. Ce sont ainsi près de 10 000 PME qui ont contribué volontairement à cette

participatiegraad benadrukken. Deze bedroeg meer dan 30 %. Een cijfer dat aantoonde dat de kmo's veel belang hechten aan het thema financiering.

De evaluatie van de wet heeft een aantal verbeterpunten blootgelegd.

Die hebben vooral te maken met de doelstellingen en de formulering van de wet.

Voorts moet worden gewaakt over de kwaliteit van de informatie voor de ondernemingen. Dit is niet alleen een opdracht voor de overheid, maar ook voor de kredietsector.

Zo werd slechts 12 % van de bevroegde ondernemingen door hun bank geïnformeerd over het bestaan van overheidswaarborgen of andere openbare interventies. Dat is te weinig.

De bevraging laat ook uitschijnen dat de ondernemers zelf de instrumenten onvoldoende kennen die zij kunnen gebruiken.

Naast deze vaststellingen, is er de vraag over de wederbeleggingsvergoeding.

Ter herinnering, het gaat om de vergoeding die gevraagd wordt door kredietinstellingen om een vervroegde terugbetaling van een krediet toe te laten.

Tijdens de bevraging werd vastgesteld dat 31 % van de respondenten op de hoogte was van het feit dat de wet de wederbeleggingsvergoedingen beperkte. Dat is ook een vrij zorgwekkend cijfer.

Zo werd tijdens de evaluatie van de wet bijzondere aandacht besteed aan de controversen en evoluties uit de jurisprudentie over de toepassing van artikel 1907*bis* van het Burgerlijk Wetboek.

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

Zo werd slechts in 10 % van de gevallen het gedekte bedrag verlaagd in functie van de terugbetalingen.

Dit voorontwerp van wet wil dus een oplossing bieden voor een paar van de problemen die werden vastgesteld tijdens de evaluatie van de wet van 2013. Daarbij worden

enquête. Il convient de souligner le taux élevé de participation, qui s'élève à plus de 30 %. Un chiffre qui démontre tout l'intérêt que les PME portent au thème du financement.

L'évaluation de la loi a mis en lumière certaines pistes d'amélioration.

Celles-ci ont d'abord 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. Une tâche qui incombe non seulement aux autorités publiques mais également au secteur du crédit.

Ainsi, seulement 12 % des entreprises interrogées ont été informées par leur banque de l'existence de garanties publiques ou d'autres interventions publiques. C'est trop peu.

L'enquête laisse également apparaître que les entrepreneurs ne connaissent que de manière insuffisante les outils mis à leur disposition.

Outre ces observations, il faut ajouter la question de l'indemnité de emploi.

Pour rappel, il s'agit de l'indemnité réclamée par les institutions de crédits pour consentir au remboursement anticipé d'un crédit.

Lors de l'enquête, on a constaté que 31 % des sondés étaient au courant du fait que la loi limitait les indemnités de emploi. Il s'agit, là encore, d'un chiffre assez interpellant.

Une attention particulière a ainsi 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 de sûretés sont également épinglées. Les répondants déplorent notamment 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.

Le montant couvert n'a ainsi été revu à la baisse en fonction de l'état de remboursement que dans 10 % des cas.

Le projet de loi à l'examen a donc pour objectif de modifier la loi de 2013 afin d'offrir des solutions concrètes aux problèmes constatés lors de l'évaluation

de onderliggende doelstellingen die aan de basis van de wet lagen niet vergeten:

- voldoende transparantie verzekeren wat betreft het kredietaanbod in de precontractuele fase;
- de contractuele relatie tussen de kredietgever en de onderneming beter in evenwicht brengen;
- de kredietverlening aan ondernemingen faciliteren.

De minister vestigt de aandacht op het feit dat dit wetsontwerp het resultaat is van veelvuldig overleg met alle actoren. Zo werden Febelfin, de FSMA, de NBB, UNIZO, UCM, het NSZ, Ombudsfina en bepaalde kredietinstellingen geraadpleegd.

Daarnaast wil hij benadrukken dat hij, in het kader van constructieve gesprekken, de banksector er geleidelijk heeft kunnen toe brengen om samen op zoek te gaan naar concrete oplossingen voor de praktische problemen waarmee onze ondernemingen worden geconfronteerd.

Het wetsontwerp verbetert in eerste instantie de precontractuele informatie en de begeleiding van de kmo's. Het gaat met name om de automatisering van de communicatie van de beschikbare hulp en subsidies in de gewesten, de mogelijkheden van overheidswaarborgen, of nog instrumenten om ondernemingen te helpen hun kredietdossier beter aan te kleden.

Omdat het gaat om een materie die sterk evolueert en die veel flexibiliteit vereist, zullen de nadere regels voor de praktische implementering vastgelegd worden in de gedragscode.

Het wetsontwerp verlicht ook de administratieve rompslomp voor de microkredieten (kredieten lager dan 25 000€) voor zover er geen beding is dat een wederbeleggingsvergoeding of een zekerheid of waarborg voorziet.

Zo zal het informatieblad of de ontwerpovereenkomst in het kader van een vertrouwensrelatie niet meer moeten worden gecommuniceerd voor een lening van 1000€ die zeer snel aan de kmo moet worden toegekend.

De kredietinstelling zal er bovendien op moeten toezien zich te goeder trouw te gedragen en het type van krediet te zoeken dat het best is voor de onderneming.

Het gebruik van zekerheden en waarborgen zal ook beter worden omkaderd.

tout en poursuivant les objectifs sous-jacents qui étaient à l'origine de la loi, à savoir:

- assurer une transparence suffisante en ce qui concerne l'offre de crédits dans la phase précontractuelle;
- mieux équilibrer la relation contractuelle entre le prêteur et l'entreprise;
- faciliter l'octroi de crédits aux entreprises.

Le ministre fait observer que le projet de loi à l'examen est le fruit de nombreuses consultations organisées avec l'ensemble des acteurs. Febelfin, la FSMA, la BNB, UNIZO, UCM, SNI, l'Ombudsfina ainsi que certaines institutions de crédits ont ainsi été consultés.

Il tient également à souligner le fait que, dans le cadre de discussions constructives, il a été possible d'amener progressivement le secteur bancaire à faire preuve d'ouverture afin de trouver ensemble des solutions concrètes aux problèmes pratiques rencontrés par nos entreprises.

Tout d'abord, le projet de loi améliore l'information précontractuelle et l'accompagnement des PME. Il s'agit notamment de rendre automatique la communication des aides et subsides régionaux disponibles, des possibilités de garanties publiques ou encore des outils mis en place pour aider les entreprises à mieux ficeler leur dossier de crédit.

S'agissant d'une matière particulièrement évolutive et qui requiert une grande souplesse, les modalités de mise en œuvre de cette mesure seront fixées dans le code de conduite.

Le projet de loi diminue également les lourdeurs administratives pour les microcrédits (crédits de moins de 25 000 €) pour autant qu'il n'y ait pas de clause prévoyant une indemnité de emploi ou de sûreté/garantie.

Ainsi, pour un emprunt de 1 000 € qui doit être accordé à la PME très rapidement, dans le cadre d'une relation de confiance, il ne sera plus requis de communiquer la notice explicative ou le projet de convention.

L'institution de crédit devra par ailleurs toujours veiller à se comporter de bonne foi et rechercher le type de crédit le plus adapté à l'entreprise.

Le recours à des sûretés et garanties sera par ailleurs désormais mieux encadré.

Het hoofddoel bestaat erin de onderneming goed te informeren inzake de essentiële kenmerken van een zekerheid of een waarborg en de potentiële impact daarvan op het gevraagde krediet, zoals een daling van de intrestvoet of het feit dat het krediet geweigerd zal worden bij gebrek aan zekerheid of waarborg.

De gedeeltelijke of volledige schrapping van de zekerheid of waarborg wanneer een deel van het krediet al werd terugbetaald wordt ook voorzien.

Het wetsontwerp past bovendien het systeem aan van de wederbeleggingsvergoeding.

Vandaag is er in de wet een maximum bepaald van 1 miljoen euro. Voor de kredieten onder dit maximum, wordt de wederbeleggingsvergoeding beperkt tot 6 maanden intrest. Boven dit maximum wordt de wederbeleggingsvergoeding contractueel bepaald, conform de methode vastgelegd in de gedragscode.

Het wetsontwerp verhoogt dit maximum naar 2 miljoen euro. Dit betekent, bijvoorbeeld, dat een kredietopening van 1 200 000 euro voortaan ook zal vallen onder de beperking van de wederbeleggingsvergoeding tot 6 maanden intrest.

Er werden ook bepaalde preciseringen aangebracht aan het wetsontwerp. Dit om te benadrukken dat het resultaat van de berekening van de wederbeleggingsvergoeding in de gedragscode voor de contracten van meer dan 2 000 000 euro een absoluut maximum vormt. De mogelijkheid om een lager bedrag overeen te komen, die vandaag al bestaat, zal natuurlijk behouden blijven. De tekst die vandaag wordt voorgelegd, voorziet daarnaast dat geen enkele vergoeding verschuldigd zal zijn wanneer waarborgen en zekerheden met betrekking tot een krediet gewijzigd worden. Als een onderneming de schrapping vraagt en krijgt van een hypotheek die haar bedrijfsgebouw bezwaart, zal de bank geen wederbeleggingsvergoeding meer kunnen eisen.

De tekst breidt ook het toezicht uit van de FSMA naar de wederbeleggingsvergoedingen.

Het wetsontwerp verbetert ook bepaalde technische onvolmaaktheden van de wet uit 2013.

Het gaat met name om de aanpassing van de begrippen van onderneming of representatieve organisatie van kmo's. Hierdoor zal rekening gehouden kunnen worden met wijzigingen in andere wetgevingen. De minister vermeldt ook de invoering van een nieuw type van onrechtmatig beding. Hij heeft het over het beding

L'objectif principal est d'assurer une bonne information de l'entreprise sur les caractéristiques essentielles d'une sûreté ou d'une garantie d'une part et sur l'impact potentiel de celle-ci sur le crédit demandé, telle qu'une baisse du taux d'intérêt ou le fait qu'à défaut de sûreté ou de garantie, le crédit sera refusé.

Il est également prévu de favoriser la levée partielle ou totale de la sûreté ou de la garantie lorsqu'une partie du crédit a déjà été remboursé.

Le projet de loi adapte en outre le régime des indemnités de remploi.

Aujourd'hui, le plafond prévu par la loi est fixé à un million d'euros. Pour les crédits inférieurs à ce plafond, l'indemnité de remploi est limitée à 6 mois d'intérêts. Au-delà de ce plafond, l'indemnité de remploi est fixée contractuellement, conformément à la méthode déterminée dans le code de conduite.

Le projet de loi augmente le plafond à deux millions d'euros. Cela signifie, par exemple, qu'une ouverture de crédit de 1 200 000 euros sera désormais également visée par la limitation de l'indemnité de remploi à 6 mois d'intérêts.

Certaines précisions sont également apportées par le projet de loi afin de souligner que le résultat de la méthode de calcul de l'indemnité de remploi prévue par le code de conduite pour les contrats de plus de 2 000 000 euros constitue un maximum absolu. La possibilité de convenir d'un montant inférieur, qui existe déjà aujourd'hui, sera naturellement maintenue. Le texte à l'examen prévoit par ailleurs qu'aucune indemnité ne sera plus due en cas de modification des garanties et sûretés relatives au crédit. Ainsi, si une entreprise demande et obtient la levée d'une hypothèque grevant son bâtiment industriel, la banque ne pourra plus lui réclamer d'indemnité.

Le texte étend également le contrôle de la FSMA aux indemnités de remploi;

Le projet de loi corrige en outre certaines imperfections techniques de la loi de 2013.

Il s'agit notamment de l'adaptation des notions d'entreprise ou d'organisation représentative des PME. Cette modification permettra de tenir compte des modifications effectuées dans d'autres législations. Le ministre cite également l'introduction d'un nouveau type de clause abusive, à savoir la clause permettant

dat de kredietverstrekker toelaat bepaalde bedingen uit de kredietovereenkomst unilateraal te wijzigen ten nadele van de onderneming.

Er zijn ook meerdere wijzigingen voorzien die betrekking hebben op het toepassingsgebied van de wet en andere zuiver technische aanpassingen.

Tot slot wordt een bijzondere aandacht besteed aan de gedragscode uit artikel 10 van de wet. Ze zal worden aangepast door de representatieve interprofessionele organisaties en door de representatieve organisatie van de kredietsector in functie van de aanpassingen uit het wetsontwerp. Laten we niet vergeten dat de gedragscode een grote flexibiliteit toelaat, specifiek aangepast aan bepaalde mechanismen in de wet. De minister denkt daarbij aan de begeleiding van de ondernemingen in hun zoektocht naar steunmaatregelen bij de overheid, instrumenten die een verbetering toelaten van de toegang tot financiering, of nog de verplichting om de onderneming te informeren over mogelijke alternatieven voor het stellen van een zekerheid of een waarborg. Dit wetsontwerp biedt concrete oplossingen waar de actoren op het terrein naar vragen. De minister hoopt dan ook dat het de verschillende fracties zal kunnen verenigen over de traditionele verschillen heen.

II. — ALGEMENE BESPREKING

De heer Johan Klaps (N-VA) dankt de minister voor zijn duidelijke toelichting. Vlaanderen is een regio die leeft van de kmo's en een probleemloze financiering ervan is essentieel. Er is voor deze evaluatie een breed overleg geweest, zowel met Febelfin als met ondernemers, het FSMA enzovoort. Alle spelers werden bij het ontwerp betrokken waardoor een goed compromis bereikt werd tussen de verzuchtingen van de verschillende partijen.

Er wordt meer aandacht besteed aan de precontractuele info aan de bedrijven. Vooral bij kleinere kmo's bestaan veel misverstanden over kredietcontracten. Denken we maar aan de vele vragen over de herfinanciering van oude investeringskredieten waar men plots geconfronteerd wordt met een zeer hoge wederbeleggingsvergoeding. Veel bedrijven waren hier verrast over, dit betekent dat men toch niet zo goed op de hoogte was van wat men destijds ondertekende.

De spreker heeft nog 2 aanvullende vragen. Er is rechtsleer gebaseerd op rechtspraak van het Europees Hof van Justitie. Het Hof heeft geoordeeld dat de wet van 2013 ook van toepassing is op vzw's en zelfs op overheidsinstanties, voor zover er een economisch doel

au prêteur de modifier unilatéralement certaines clauses du contrat de crédit au détriment de l'entreprise.

Plusieurs modifications ayant trait au champ d'application de la loi ainsi que d'autres adaptations purement techniques sont également prévues.

Enfin, une importance toute particulière est accordée au code de conduite visé à l'article 10 de la loi. Celui-ci sera adapté par les organisations interprofessionnelles représentatives, ainsi que par l'organisation représentative du secteur du crédit en fonction des adaptations que prévoit le projet de loi. Rappelons que le recours à un code de conduite permet d'assurer une souplesse particulièrement adaptée à certains mécanismes insérés par la loi. Le ministre pense ici à l'accompagnement des entreprises dans le cadre de leurs recherches de mesures de soutien auprès des autorités, à des outils permettant d'améliorer l'accès au financement ou encore à l'obligation d'informer l'entreprise des alternatives possibles à la constitution d'une sûreté ou d'une garantie. Ce projet de loi offre des solutions concrètes attendues par les acteurs de terrain. Le ministre espère dès lors que ce projet pourra réunir les différents groupes au-delà des traditionnels clivages.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Johan Klaps (N-VA) remercie le ministre pour son exposé clair. La Flandre est une région qui vit des PME et il est essentiel qu'elles puissent être financées sans difficultés. Cette évaluation a fait l'objet d'une large concertation, réunissant aussi bien Febelfin que les entreprises, la FSMA, etc. Tous les acteurs ont été associés à ce projet, ce qui a permis d'aboutir à un bon compromis tenant compte des aspirations des différentes parties prenantes.

L'information précontractuelle aux entreprises a fait l'objet d'une attention accrue. Les contrats de crédits suscitent de nombreux malentendus, surtout au sein des petites PME. Pensons par exemple aux nombreuses questions relatives au refinancement d'anciens crédits d'investissement où on est subitement confronté à une indemnité de remploi extrêmement élevée. De nombreuses entreprises ont été surprises, ce qui signifie qu'elles n'étaient finalement pas autant au fait de ce que l'on a signé à l'époque.

L'intervenant pose encore deux questions complémentaires. Une partie de la doctrine se fonde sur la jurisprudence de la Cour européenne de justice. La Cour a considéré que la loi de 2013 s'appliquait également aux asbl et même aux instances publiques, pour autant

is. Met economisch doel werd meer bedoeld dan louter daden van koophandel. Is deze zienswijze nog steeds geldig? Kunnen bijvoorbeeld ziekenhuizen hieronder vallen?

In het wetsontwerp is bepaald dat deze wet in werking treedt 10 dagen na de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*. Kredietverlening bij een bank is een proces dat wat tijd in beslag neemt en dat zelden in 10 dagen wordt afgerond. Is het daarom niet beter voor de rechtszekerheid van de banken en de bedrijven een vaste ingangsdatum te bepalen, bijvoorbeeld 1 februari.

De heer Benoît Friart (MR) onderstreept het belang van de kmo's in de Belgische economie. De financiering van de projecten en investeringen van deze kmo's leidt tot creatie van tewerkstelling en welvaart. Dit ontwerp voorziet een kader, aangepast aan kmo's om hen te steunen in hun zoektocht naar financiering. De spreker is verheugd dat bijna 10 000 kmo's deelnamen aan de gevoerde bevraging. Het wetsontwerp verlicht ook de administratieve rompslomp voor de microkredieten, dit kan toekomstige ondernemers en zelfstandigen helpen hun onderneming op poten te zetten. Welke maatregelen neemt de regering om dit soort kredieten meer bekendheid te geven?

De bovengrens van de wederbeleggingsvergoedingen wordt opgetrokken naar 2 miljoen euro. Dit is belangrijk omdat de wederbeleggingsvergoedingen onze ondernemingen al te vaak benadelen.

Mevrouw Griet Smaers (CD&V) is van oordeel dat de wijzigingen van de wet van 2013 tegemoetkomen aan de vraag naar goede en toegankelijke financiering van kmo's. De spreker vraagt of de gedragscode die bestaat tussen de bankensector en de kmo-organisaties ook aangepast wordt in functie van de aanpassingen van dit wetsontwerp? Ze benadrukt verder dat in de wet van 2013 een tweejaarlijkse evaluatie is voorzien van de financiering en de toegankelijkheid ervan. Blijft het voornemen overeind om deze regelgeving tweejaarlijks te evalueren? Zal er over twee jaar weer een evaluatie volgen?

De heer Michel de Lamotte (cdH) wenst enkele opmerkingen te formuleren. Het ontwerp bepaalt dat de kredietgever en/of kredietbemiddelaar de onderneming moet informeren over de belangrijkste kenmerken van deze zekerheid of waarborg. Getuigt het niet van méér voorzichtigheid een niet limitatieve lijst op te stellen over de aard van deze belangrijkste kenmerken?

qu'elles poursuivent un but économique. Par "but économique", la Cour entendait davantage que de simples actes commerciaux. Cette conception est-elle toujours valable? Les hôpitaux peuvent-ils par exemple relever de cette définition?

Le projet de loi prévoit que la loi à l'examen entre en vigueur 10 jours après sa publication au *Moniteur belge*. L'octroi de crédit auprès d'une banque est un processus qui prend un certain temps et peut rarement se clôturer en l'espace de dix jours. N'est-il dès lors pas préférable, pour la sécurité juridique des banques, de prévoir une date d'entrée en vigueur fixe? L'intervenant suggère, par exemple, le 1^{er} février.

M. Benoît Friart (MR) insiste sur l'importance des PME dans l'économie belge. Le financement des projets et des investissements de ces PME est générateur d'emplois et de bien-être. Le projet de loi à l'examen prévoit un cadre adapté aux PME, pour les soutenir dans leur quête de financement. L'intervenant se réjouit que presque 10 000 PME ont participé à la consultation qui a été organisée. Le projet de loi diminue en outre les lourdeurs administratives pour les microcrédits, et peut ainsi aider de futurs entrepreneurs et indépendants à lancer leur entreprise. Quelles mesures le gouvernement prend-il pour faire connaître davantage ce type de crédits?

Le plafond de l'indemnité de remploi est relevé à deux millions d'euros. C'est une initiative importante car ces indemnités de remploi pénalisent trop souvent nos entreprises.

Mme Griet Smaers (CD&V) considère que les modifications de la loi de 2013 répondent à la demande des PME, qui ont besoin d'un financement efficace et accessible. L'intervenante demande si le code de conduite qui existe entre le secteur bancaire et les organisations représentatives des PME sera également adapté en fonction des modifications apportées par le projet de loi à l'examen. Elle souligne par ailleurs que la loi de 2013 prévoit une évaluation biennale du financement et de son accessibilité. La volonté d'évaluer cette réglementation tous les deux ans est-elle encore présente? Une évaluation sera-t-elle réalisée dans deux ans?

M. Michel de Lamotte (cdH) souhaite formuler quelques observations. Le projet prévoit que le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit doivent communiquer à l'entreprise les caractéristiques les plus importantes de cette sûreté ou garantie. Le fait de dresser une liste non limitative quant à la nature de ces caractéristiques principales ne témoigne-t-il pas davantage de prudence?

Het ontwerp verplicht ook de kredietgever en/of kredietbemiddelaar de onderneming schriftelijk op de hoogte brengen van de belangrijkste redenen waarop de weigering tot gedeeltelijke of volledige schrapping van de zekerheid of waarborg gebaseerd is. Dit komt voor terwijl het krediet al volledig of gedeeltelijk terugbetaald was. Waarom niet gewoon de weigering tot schrapping verbieden wanneer het krediet volledig terugbetaald werd?

De spreker merkt op dat de wet in werking treedt 10 dagen na de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*. Is het niet beter te proberen die datum in overeenstemming te brengen met de datum van het afsluiten van de gedragscode, waarom wordt er een termijn gecreëerd tussen de inwerkingtreding van de wet en het uiteindelijk tot stand komen van de gedragscode? Dit leidt tot een periode van onzekerheid.

Mevrouw Nele Lijnen (Open Vld) is tevreden met het voorliggend wetsontwerp. Ze constateert dat de evaluatie geen enkele onrustwekkende onregelmatigheid heeft vastgesteld. De gevoerde bevraging kende een hoge responsgraad. Het grote belang van het wetsontwerp ligt in de aangebrachte wijzigingen met betrekking tot de betere informatievoorziening voor ondernemers. Ook de problematiek van de *funding loss* vergoeding werd aangepakt met een verhoging van het plafond van 1 miljoen euro tot 2 miljoen euro.

De heer Gilles Vanden Burre (Ecolo-Groen) onderstreept het belang van de kmo's voor het hele land. Die bedrijven zorgen voor duurzame, lokale werkgelegenheid. De spreker merkt op dat toegankelijke kredietverlening een absolute vereiste is voor ondernemingen om te starten en te groeien. De spreker vindt het positief dat ongeveer 10 000 kmo's deelnamen aan de gevoerde bevraging. Toch is het jammer dat slechts 12 % van de bevroegde ondernemingen op de hoogte is van overheidswaarborgen of andere openbare interventies. De voorstellen over de wederbeleggingsvergoeding gaan de goede kant uit.

De spreker benadrukt dat ondernemers niet altijd op de hoogte zijn van de risico's verbonden met het stellen van een zekerheid of een waarborg en dat dit soms een zware impact heeft op hen en hun familie. Een goede informatieverstrekking is dus noodzakelijk. Ook bij het segment microkredieten is behoefte aan duidelijke informatie omdat daar het doelpubliek niet steeds economisch onderlegd is en soms uitgesloten is van het klassieke bancaire systeem.

De heer Vanden Burre gaat in op de eventuele rol die is weggelegd voor Belfius. In navolging van de voorstellen van de ministers Geens, Van Overtveldt en Ducarme

Le projet oblige également le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit à informer par écrit l'entreprise des éléments essentiels sur lesquels le refus de lever partiellement ou totalement la sûreté ou la garantie est basé. Cette situation se présente alors que le crédit a déjà été totalement ou partiellement remboursé. Pourquoi ne pas interdire tout simplement le refus de levée lorsque le crédit a été totalement remboursé?

L'intervenant relève que la loi entre en vigueur dix jours après sa publication au *Moniteur belge*. N'est-il pas préférable d'essayer d'aligner la date de publication sur celle de la conclusion du code de conduite, pourquoi créer un délai entre l'entrée en vigueur de la loi et l'arrivée du code de conduite? Cet écart de temps entraîne une période d'insécurité.

Mme Nele Lijnen (Open Vld) est satisfaite du projet de loi à l'examen. Elle constate que l'évaluation n'a mis en évidence aucune irrégularité inquiétante. Le sondage a enregistré un taux de réponse élevé. Le grand intérêt du projet de loi réside dans le fait qu'il améliore la communication d'informations à destination des entrepreneurs. Il s'attaque également à la problématique des indemnités de remploi (*funding loss*) en relevant le plafond d'un à deux millions d'euros.

M. Gilles Vanden Burre (Ecolo-Groen) insiste sur l'importance des PME pour l'ensemble de notre pays. Les PME assurent des emplois durables et locaux. L'intervenant fait observer que l'accessibilité des crédits constitue une condition indispensable pour inciter les entreprises à se lancer et à se développer. L'intervenant juge positif que près de 10 000 PME aient participé à l'enquête. Il est tout de même dommage que seuls 12 % des entreprises interrogées connaissent les garanties accordées par l'État ou d'autres interventions publiques. Les propositions relatives aux indemnités de remploi vont dans le bon sens.

L'intervenant souligne que les entrepreneurs ne sont pas toujours au courant des risques liés à la constitution d'une sûreté ou d'une garantie et que les retombées peuvent parfois être lourdes de conséquences pour eux et leur famille. Une information correcte est donc indispensable. Dans le segment des microcrédits également, des informations claires sont nécessaires, dès lors que le public-cible n'est pas toujours économiquement averti et est parfois exclu du système bancaire classique.

M. Vanden Burre évoque le rôle dévolu à Belfius. Dans le prolongement des propositions des ministres Geens, Van Overtveldt et Ducarme, l'intervenant pense

meent de spreker dat Belfius als publieke bank een meer actieve rol kan spelen bij de ondersteuning van kmo's en zelfstandigen.

Volgens voorzitter Jean-Marc Delizée (PS) gaat de aanpassing van de wet van 21 december 2013 in de goede richting. Hij vermeldt met name de versterking van de informatieplicht van de kredietgever ten bate van de kmo's, de omschrijving van een nieuw onrechtmatig beding of nog de verhoging van 1 naar 2 miljoen euro van het kredietbedrag waarboven de wederbeleggingsvergoeding contractueel mag worden vastgelegd tussen de kredietgever en de ondernemer.

Wel is hij verbaasd niets nieuws te vinden in verband met de uitleg die de kredietgever moet verstrekken ingeval een krediet wordt geweigerd (afgezien van artikel 6; dat artikel heeft echter slechts een beperkte werkingssfeer: informeren na de weigering om de gestelde zekerheden en waarborgen gedeeltelijk of volledig op te heffen). Dat is echter een aspect in verband waarmee de kmo's vragende partij waren voor meer formalisme. De kmo's willen op een andere wijze dan louter mondeling vernemen waarom hun een krediet wordt geweigerd.

Ook artikel 3 werpt vragen op, en het lid wenst een verduidelijking. Waarom werden de kmo's die met grote ondernemingen zaken doen, uitgesloten van het toepassingsgebied van de wet van 2013 en dus ook van de eraan verbonden bescherming? Werden er misbruiken gepleegd? Het is niet echt duidelijk waarom een kmo niet langer een specifieke bescherming zou kunnen genieten omdat er een grote onderneming in het spel is. Een gedifferentieerde behandeling was denkbaar geweest in plaats van een uitsluiting.

Ten slotte doet ook artikel 4 een moeilijkheid rijzen. Het feit dat de informatieplicht niet voor de kredieten van minder dan 25 000 euro geldt om de sluiting ervan te bevorderen, mag dan wel lovenswaardig lijken, maar is gevaarlijk. Mensen die op een microkrediet een beroep doen om hun activiteit op te starten, zijn vaak kansarmer en "minvermogender", zeker als het op kennis van beheer en financiën aankomt. Zij moeten dus beter worden beschermd, zelfs al kan het risico kleiner lijken gezien de beperkte bedragen die ermee zijn gemoeid.

Wel klopt het dat een veiligheidsmechanisme werd ingebouwd, daar de vrijstelling van informatieplicht niet zal gelden bij een clause die een wederbeleggingsvergoeding vaststelt, noch als er sprake is van zekerheden of waarborgen. Voor mensen die op een microkrediet een beroep doen, zijn dat toch wel aanzienlijke bedragen. De minister bestempelt de voorgestelde maatregel als een vermindering van de administratieve rompslomp ten gunste van de microkredieten. De spreker beschouwt

qu'en tant que banque publique, Belfius pourrait jouer un rôle plus actif dans le soutien accordé aux PME et aux indépendants.

Pour M. Jean-Marc Delizée (PS), président, l'adaptation de la loi du 21 décembre 2013 va dans la bonne direction. Il cite notamment le renforcement du devoir d'information du prêteur au bénéfice des PME, la définition d'une nouvelle clause abusive ou encore le fait de porter le montant du crédit au-dessus duquel l'indemnité de remploi peut être établie contractuellement de 1 à 2 million d'euros.

Cependant il s'étonne de ne rien trouver de nouveau par rapport aux explications à donner par le prêteur en cas de refus d'un crédit (hormis l'article 6, mais qui ne couvre qu'un champ limité: communication suite au refus de lever partiellement ou totalement des sûretés et garanties constituées). Or c'est un point pour lesquelles les PME étaient demandeuses de plus de formalisme. Les PME souhaitent savoir pourquoi on leur refuse un crédit, autrement que par un simple refus oral.

L'article 3 pose aussi question et le membre souhaiterait une clarification. Pourquoi avoir exclu du champ d'application de la loi de 2013, et donc aussi de la protection qui lui est attachée les PME qui concluent avec des grandes entreprises? Y avait-il des abus? On ne voit pas bien la raison pour laquelle, du fait de la présence d'une grande entreprise, la PME ne pourrait plus bénéficier d'une protection spécifique. On aurait pu imaginer un traitement différencié, au lieu d'une exclusion.

Enfin, l'article 4 pose également une difficulté. Le fait que le devoir d'information ne s'applique pas aux crédits de moins de 25 000€ afin de favoriser la conclusion de ceux-ci paraît louable, mais c'est dangereux. En effet, les personnes qui ont recours à du microcrédit pour lancer leur activité sont souvent plus précarisées, et plus "démunies", notamment en terme de connaissance de gestion et financière, il y a donc lieu de les protéger d'avantage, même si le risque peut sembler plus faible vu les montants limités.

Certes, il y a un garde-fou, puisque l'absence de devoir d'information ne s'appliquera pas en cas de clause fixant une indemnité de remploi ou en cas de présence de sûretés ou garanties. Néanmoins, pour ces personnes qui recourent au microcrédit, ces montants sont tout de même importants. Le ministre voit dans la mesure proposée une diminution des lourdeurs administratives pour les microcrédits. L'orateur y voit une diminution de la protection des personnes qui cherchent

zulks als een afzwakking van de bescherming van mensen die een zaak willen opstarten en zal dan ook een amendement indienen dat niet de algemene strekking van het (positieve) wetsontwerp ter discussie stelt, maar wel beoogt te bepalen dat de informatieplicht ook geldt voor kredieten kleiner dan 25 000 euro.

De minister onderstreept het belang van de kmo's als economische motor voor heel België. Daarom is het van belang dat ze makkelijk toegang krijgen tot financiering. Bovenal is het noodzakelijk dat vooral kleine ondernemingen correct geïnformeerd worden in de precontractuele fase. Het klopt dat vzw's onder dit wetsontwerp vallen voor zover ze een duurzaam economisch doel hebben. Dit wordt geval per geval bekeken.

Er werd veelvuldig rond de tafel gezeten met vertegenwoordigers van de banksector om te komen tot een meer toegankelijke kredietverlening voor bedrijven. De minister deelt echter de bezorgdheid van de leden dat er op het gebied van het verstrekken van correcte informatie aan bedrijven nog een hele weg af te leggen is. Het departement van de minister zal zich engageren om samen met vertegenwoordigers van de kredietsector en vertegenwoordigers van de kmo's de bedrijven beter te informeren over de nieuwe bepalingen van het ontwerp.

De minister bevestigt dat over 2 jaar de bepalingen van het voorliggend ontwerp zullen geëvalueerd worden. Het is de bedoeling om te komen tot een voortdurend monitoren én verbeteren van de bepalingen van de wet van 2013.

De gedragscode is het resultaat van besprekingen tussen vertegenwoordigers van de kredietsector en vertegenwoordigers van de kmo's. Deze actoren krijgen 3 maand tijd vanaf de inwerkingtreding van de wet om tot een akkoord te komen. Het is onze keuze om de actoren zelf vooruit te laten gaan.

Er is goed nagedacht over het verbod op het stellen van garanties en zekerheden. Het beperken van zekerheden en waarborgen zou een negatieve impact hebben op het kredietaanbod aan bedrijven, een verbod leidt automatisch tot een toename in het aantal geweigerde kredieten én tot een stijging in de opgelegde intrestvoeten.

Het motiveren van de weigering tot het verstrekken van krediet door kredietactoren gebeurt veelal mondeling. Uit de bevraging is niet gebleken dat dit een probleem vormt voor de respondenten. Er zijn ook geen gegevens bekend aangaande misbruiken begaan door grote ondernemingen, het is de bedoeling van dit

à se lancer et l'orateur déposera donc un amendement qui ne remet pas en cause l'orientation générale du projet qui est positif mais qui vise à stipuler que le devoir d'information s'applique également aux crédits de moins de 25 000 euros.

Le ministre souligne l'importance des PME en tant que moteur économique pour l'ensemble de la Belgique. Dès lors, il est capital qu'elles puissent accéder facilement au financement. Avant tout, il faut que les petites entreprises, surtout, soient correctement informées durant la phase précontractuelle. Il est exact que les ASBL tombent sous le champ d'application du projet de loi à l'examen pour autant qu'elles poursuivent une finalité économique durable. La situation est examinée au cas par cas.

À maintes reprises, des tours de table ont été menés avec des représentants du secteur bancaire pour rendre le crédit plus accessible aux entreprises. Le ministre partage toutefois les préoccupations des membres qui considèrent qu'en ce qui concerne la diffusion d'informations correctes aux entreprises, la route est encore longue. Le département du ministre va s'engager, avec des représentants du secteur du crédit et des représentants des PME, pour mieux informer les entreprises à propos des nouvelles dispositions du projet.

Le ministre confirme que les dispositions du projet de loi à l'examen seront évaluées dans deux ans. L'objectif est de parvenir à un contrôle et à une amélioration constante des dispositions de la loi de 2013.

Le code de conduite est le fruit de discussions entre les représentants du secteur du crédit et les représentants des PME. Ces acteurs disposeront d'un délai de trois mois à compter de l'entrée en vigueur de la loi pour parvenir à un accord. Nous avons choisi de laisser les acteurs avancer eux-mêmes.

L'interdiction de fournir des garanties et des sûretés a été soigneusement examinée. Limiter les sûretés et les garanties aurait un impact négatif sur l'offre de crédit aux entreprises, car toute interdiction entraîne automatiquement une augmentation du nombre de crédits refusés et une hausse des taux d'intérêt imposés.

Lorsqu'une demande de crédit est refusée par un prêteur, ce dernier motive généralement sa décision oralement. L'enquête n'indique pas que cette situation gêne les personnes interrogées. On ne dispose pas non plus d'informations sur d'éventuels abus commis par les grandes entreprises. L'objectif du projet de loi à

ontwerp de kleine ondernemingen te beschermen, niet de filialen van multinationals.

De minister kan zich vinden in de filosofie achter het amendement van de heer Delizée. De minister vindt de geboden bescherming voldoende. Hij merkt op dat enkel 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€, 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.

De minister benadrukt dat de sector (dus ook de organisaties die de bedrijven vertegenwoordigen) akkoord gaat met de regeling voor kredieten voor een bedrag lager dan 25 000€.

De heer Michel de Lamotte (cdH) verwijst naar zijn reeds gestelde vraag. Waarom verbiedt men niet aan de kredietverstrekker de schrapping van de borg te weigeren wanneer het krediet in zijn totaliteit werd terugbetaald? Waarom is er dan geen automatische schrapping van de zekerheid? Dit vermindert toch het aantal gevallen waarin wordt overgegaan tot een procedure om het tegoed terug te vorderen.

De minister stelt dat hij de vraag reeds beantwoordde. Hij begrijpt de positie van het lid maar stelt dat een dergelijk verbod gepaard gaat met aanzienlijke gevolgen.

De heer Michel de Lamotte (cdH) blijft op zijn honger; hij begrijpt de redenering niet. De zekerheid garandeert het krediet. Van zodra het krediet wordt terugbetaald, waarom dan niet automatisch de zekerheid schrappen?

De heer Johan Klaps (N-VA) deelt de positie van de minister. Als de vraag komt om die waarborg op te heffen, dan moet daar natuurlijk op ingegaan worden. Een automatische schrapping van de waarborg daarentegen

l'examen est de protéger les petites entreprises, et non les filiales des multinationales.

Le ministre est d'accord avec la philosophie qui sous-tend l'amendement de M. Delizée. Le ministre estime que la protection offerte est suffisante. Il observe que seul l'article 7 de la loi sur l'obligation d'information du créancier ne s'appliquera pas aux crédits inférieurs à 25 000 euros, pour autant qu'ils ne contiennent pas de clause fixant une indemnité de emploi et ne fassent pas l'objet de sûretés ou de garanties.

Il est précisé que l'article 4 de la loi relatif au devoir de rigueur restera applicable aux parties à la convention de crédit, de sorte que celles-ci devront agir 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 de l'objet du crédit.

Le ministre souligne que le secteur (donc, aussi les organisations qui représentent les entreprises) souscrivent à la réglementation concernant les crédits d'un montant inférieur à 25 000€.

M. Michel de Lamotte (cdH) renvoie à la question qu'il a déjà posée. Pourquoi n'interdit-on pas au dispensateur de crédit de refuser la suppression de la sûreté lorsque le crédit a été remboursé dans sa totalité? Pourquoi ne procède-t-on pas, dans ce cas, à une suppression automatique de la sûreté? Cela réduirait tout de même le nombre de cas où l'on doit engager une procédure de recouvrement du crédit.

Le ministre affirme qu'il a déjà répondu à cette question. Il comprend le point de vue du membre, mais estime qu'une telle interdiction aurait des conséquences considérables.

M. Michel de Lamotte (cdH) ne comprend pas le raisonnement du ministre. La sûreté garantit le crédit. Dès que le crédit est remboursé, pourquoi ne pas supprimer automatiquement la sûreté?

M. Johan Klaps (N-VA) partage le point de vue du ministre. S'il est demandé de supprimer cette garantie, il faut bien sûr accéder à cette demande. Par contre, une suppression automatique de la garantie compliquerait

bemoeilijkt de eventuele toekenning van toekomstige kredieten of maakt die kredieten juist duurder.

De spreker komt terug op de inwerkingtreding van wetsontwerp. Hij stelt dat het voor de banken en de kmo's wenselijk is uitstel te krijgen qua inwerkingtreding. Hij vindt de inwerkingtreding op een vaste datum, bijvoorbeeld 1 februari of 1 maart, makkelijker voor alle partijen.

De heer Michel de Lamotte (cdH) verduidelijkt dat hij niet aandringt op een automatische schrapping, maar wel op een schrapping op eenvoudige vraag van de kredietnemer.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikelen 1 en 2

De artikelen 1 en 2 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 3

Artikel 3 wordt aangenomen met 12 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 4

Voorzitter Jean-Marc Delizée (PS) dient een *amendement nr. 1 (DOC 54 2765/002)* in. Hij verwijst naar de algemene bespreking voor de verantwoording.

Amendement nr.1 wordt verworpen met 10 tegen 4 stemmen.

Artikel 4 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 5 tot 11

De artikelen 5 tot 11 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

l'octroi éventuel de crédits futurs ou rendrait justement ces crédits plus chers.

L'intervenant aborde à nouveau l'entrée en vigueur du projet de loi. Il affirme qu'il est souhaitable que les banques et les PME obtiennent un sursis pour ce qui est de l'entrée en vigueur. Il estime qu'une entrée en vigueur à une date déterminée, comme le 1^{er} février ou le 1^{er} mars, est plus facile pour toutes les parties.

M. Michel de Lamotte (cdH) précise qu'il n'insiste pas pour l'on prévoie une suppression automatique, mais bien une suppression sur simple demande du preneur de crédit.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Articles 1^{er} et 2

Les articles 1^{er} et 2 sont successivement adoptés à l'unanimité.

Art. 3

L'article 3 est adopté par 12 voix et 2 abstentions.

Art. 4

M. Jean-Marc Delizée (PS), président, présente l'*amendement n° 1 (DOC 54 2765/002)*. Il renvoie à la discussion générale pour la justification.

L'amendement n° 1 est rejeté par 10 voix contre 4.

L'article 4 est adopté par 10 voix et 4 abstentions.

Art. 5 à 11

Les articles 5 à 11 sont adoptés successivement à l'unanimité.

Art. 12

Artikel 12 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Het gehele wetsontwerp wordt vervolgens, mits enkele tekstcorrecties, eenparig aangenomen.

De rapporteur,

De voorzitter,

Gilles VANDEN BURRE

Jean-Marc DELIZÉE

Bepalingen die een uitvoeringsmaatregel vereisen (artikel 78.2 van het Reglement van de Kamer):

— met toepassing van artikel 105 van de Grondwet: *nihil*

— met toepassing van artikel 108 van de Grondwet: *nihil*.

Art. 12

L'article 12 est adopté par 10 voix et 4 abstentions.

L'ensemble du projet de loi, moyennant quelques corrections de texte, est ensuite adopté à l'unanimité.

Le rapporteur,

Le président,

Gilles VANDEN BURRE

Jean-Marc DELIZÉE

Dispositions qui nécessitent des mesures d'exécution (article 78, 2, du Règlement de la Chambre):

— en application de l'article 105 de la Constitution: *nihil*;

— en application de l'article 108 de la Constitution: *nihil*.