

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

14 december 2017

WETSONTWERP

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

TEKST AANGENOMEN IN PLENAIRE
VERGADERING EN AAN DE KONING TER
BEKRACHTIGING VOORGELEGD

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

14 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**

TEXTE ADOPTÉ EN SÉANCE PLÉNIÈRE
ET
SOUMIS À LA SANCTION ROYALE

KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

Stukken:

Doc 54 2765/ (2017/2018):

- 001: Wetsontwerp.
- 002: Amendement.
- 003: Verslag.
- 004: Tekst aangenomen door de commissie.
- 005: Tekst aangenomen in plenaire vergadering en aan de Koning ter bekrachtiging voorgelegd.

Zie ook:

Integraal verslag:
14 december 2017

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS

Documents:

Doc 54 2765/ (2017/2018):

- 001: Projet de loi.
- 002: Amendement.
- 003: Rapport.
- 004: Texte adopté par la commission.
- 005: Texte adopté en séance plénière et soumis à la sanction royale.

Voir aussi:

Compte rendu intégral:
14 décembre 2017

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 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

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 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

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 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.

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. Onverminderd de artikelen 2043*bis* tot 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:

1° in paragraaf 2 worden de woorden “1 miljoen” telkens 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

§ 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° 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

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:

“§ 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, 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 ten nadele van de onderneming de daadwerkelijk toegepaste interesten, kosten, provisies of andere vergoedingen te wijzigen, 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” telkens vervangen door de woorden “4 tot 9”.

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:

“§ 2. 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

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*.

Brussel, 14 december 2017

*De voorzitter van de Kamer
van volksvertegenwoordigers,*

*De griffier van de Kamer
van volksvertegenwoordigers,*

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*.

Bruxelles, le 14 décembre 2017

*Le président de la Chambre
des représentants,*

*Le greffier de la Chambre
des représentants,*

Siegfried BRACKE

Marc VAN der HULST