

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

29 november 2024

WETSONTWERP

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

Verslag van de eerste lezing

namens de commissie
voor Economie,
Consumentenbescherming
en Digitalisering
uitgebracht door
mevrouw **Meyrem Almaci**

Inhoud	Blz.
I. Procedure	3
II. Inleidende uiteenzetting	3
III. Bespreking.....	5
IV. Stemmingen	10

Zie:

Doc 56 0487/ (2024/2025):
001: Wetsontwerp.

Zie ook:
003: Artikelen aangenomen in eerste lezing.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

29 novembre 2024

PROJET DE LOI

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

Rapport de la première lecture

fait au nom de la commission
de l'Économie,
de la Protection des consommateurs
et de la Digitalisation
par
Mme **Meyrem Almaci**

Sommaire	Pages
I. Procédure	3
II Exposé introductif.....	3
III. Discussion	5
IV. Votes.....	10

Voir:

Doc 56 0487/ (2024/2025):
001: Proposition de loi.

Voir aussi:
003: Texte adopté en première lecture.

**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: Roberto D'Amico

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA	Michael Freilich, Anneleen Van Bossuyt, Charlotte Verkeyn
VB	Dieter Keuten, Reccino Van Lommel
MR	Anthony Dufrane, Youssef Handichi
PS	Patrick Prévot, Sophie Thémont
PVDA-PTB	Roberto D'Amico, Annik Van den Bosch
Les Engagés	Ismaël Nuino, Anne Pirson
Vooruit	Jeroen Soete
cd&v	Leentje Grillaert
Ecolo-Groen	Meyrem Almaci
Open Vld	Steven Coenegrachts

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Peter De Roover, Theo Francken, Wouter Raskin
Kurt Moons, Lode Vereeck, Wouter Vermeersch
Georges-Louis Bouchez, Gilles Foret, Florence Reuter
Hugues Bayet, Christophe Lacroix
Kim De Witte, Raoul Hedebouw, Nadia Moscufo
Isabelle Hansez, Stéphane Lasseaux, Carmen Ramlot
N., Alain Yzermans
Tine Gielis, Nathalie Muylle
Rajae Maouane, Dieter Vanbesien
Alexander De Croo, Kjell Vander Elst

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

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

DAMES EN HEREN,

Nadat de Conferentie van voorzitters op 20 november 2024 had ingestemd met de verwijzing ervan, heeft uw commissie dit wetsontwerp, dat de urgentie heeft verworven tijdens de plenaire vergadering van 21 november 2024, besproken tijdens haar vergadering van 20 november 2024.

I. — PROCEDURE

Het voorstel van *mevrouw Annik Van den Bosch (PVDA-PTB)* om met toepassing van artikel 28.1 van het Kamerreglement het schriftelijk advies in te winnen van FairFin en Finance Watch, werd verworpen met 15 tegen 2 stemmen.

II. — INLEIDENDE UITEENZETTING

De heer Pierre-Yves Dermagne, vice-eersteminister en minister van Economie en Werk, legt uit dat dit wetsontwerp de omzetting beoogt van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietsevicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU – de zogenaamde richtlijn *Non-Performing Loans* (hierna: NPL-richtlijn).

Deze richtlijn heeft twee doelstellingen:

— het eerste doel van de NPL-richtlijn bestaat erin de juiste omgeving voor kredietinstellingen te creëren om het probleem van de “niet-renderende leningen” op hun balans aan te pakken en het risico van een opeenhoping van nieuwe leningen van dit type in de toekomst te verminderen. Een dergelijke opeenhoping van niet-renderende leningen op de balans van de kredietinstellingen zou immers hun rol bij de financiering van de economie in het gedrang kunnen brengen;

— het tweede doel bestaat erin de kredietnemers te beschermen als dergelijke niet-renderende leningen worden overgedragen aan een derde partij, vooral als de kredietnemers consumenten zijn.

Om de eerste van die doelstellingen te halen, acht de Europese wetgever het belangrijk dat, mocht het volume van niet-renderende leningen van een kredietinstelling te hoog worden, deze instelling die leningen op efficiënte, concurrerende en transparante secundaire markten aan andere marktdeelnemers kan verkopen.

MESDAMES, MESSIEURS,

Après que la Conférence des présidents du 20 novembre 2024 a approuvé son renvoi en commission, votre commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du 20 novembre 2024, projet auquel l'urgence a été accordée lors de la séance plénière du 21 novembre 2024.

I. — PROCÉDURE

La proposition de *Mme Annik Van den Bosch (PVDA-PTB)* visant à demander l'avis écrit de FairFin et Finance Watch, en application de l'article 28.1 du Règlement de la Chambre, a été rejetée par 15 voix contre 2.

II. — EXPOSÉ INTRODUCTIF

M. Pierre-Yves Dermagne, vice-premier ministre et ministre de l'Économie et du Travail, explique que le projet de loi vise à transposer la directive (EU) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/EU – la directive appelée *Non-performing Loans* (ci-après directive NPL)

L'objectif de cette directive est double:

— le premier objectif de cette directive NPL est de créer un environnement propre à permettre aux établissements de crédit de traiter les problèmes des “prêts non performants” figurant à leur bilan et de réduire le risque d'une accumulation future de nouveaux prêts de ce type. Une telle accumulation de prêts non performants dans leur bilan pourrait mettre en péril le rôle de financement de l'économie des établissements de crédit;

— le deuxième objectif est de protéger les emprunteurs lorsque de tels prêts non performants sont transférés à une tierce partie, surtout si les emprunteurs sont des consommateurs.

Pour atteindre le premier objectif, le législateur européen a jugé important que si l'encours de “prêts non performants” d'un établissement de crédit devenait trop élevé, ce dernier soit en mesure de vendre de tels prêts à d'autres opérateurs sur des marchés secondaires efficaces, concurrentiels et transparents.

Door de voorwaarden voor de verkoop van dergelijke kredieten aan derden te verbeteren, zal het wetsontwerp de kredietinstellingen in staat stellen leningen die niet-renderend worden, beter aan te pakken.

Wanneer kredietinstellingen bovendien worden geconfronteerd met een grote opeenhoping van niet-renderende leningen en zij niet over het personeel of de deskundigheid beschikken om die naar behoren te beheren, moeten zij in staat zijn het beheer ervan aan een gespecialiseerde kredietbeheerder uit te besteden of de kredietovereenkomst over te dragen aan een kredietkoper die in staat is om die te beheren.

Evenwel mag de overdracht van niet-renderende leningen om ze van de balans van kredietinstellingen te verwijderen, niet ten koste gaan van kredietnemers.

Ten eerste verplicht de NPL-richtlijn de kredietkopers die de cessionaris van een kredietovereenkomst met een consument zijn, om een kredietinstelling, een erkende kredietgever of een door de FSMA erkende kredietbeheerder aan te duiden die instaat voor het verdere beheer van deze kredietovereenkomst, met inachtneming van de geldende wettelijke bepalingen en in het bijzonder de bepalingen van het Wetboek van economisch recht (hierna: WER) die de rechten van de kredietnemers beschermen. De richtlijn zorgt er met andere woorden voor dat de rechten van de kredietnemers niet worden aangetast door de beslissing van hun bank om hun kredietovereenkomst aan een derde over te dragen. Dezelfde regels moeten van toepassing blijven.

In het licht daarvan vereist dit Europese kader dat kredietbeheerders een vergunning verkrijgen en dat zij onder het toezicht van de bevoegde nationale autoriteiten vallen, namelijk de autoriteiten van hun lidstaat van herkomst.

De bescherming van de kredietnemers is een belangrijk aandachtspunt in de voorwaarden waaraan kredietbeheerders moeten voldoen om hun vergunning te krijgen van de FSMA en die vergunning te behouden.

De aanvrager moet onder meer over robuuste governance-regelingen en adequate internecontrolemechanismen beschikken, die de inachtneming van de rechten van de kredietnemer waarborgen.

De kandidaat-kredietbeheerder moet ook passende interne procedures volgen die de registratie en de behandeling van klachten van kredietnemers waarborgen.

Ten slotte moet de kandidaat-kredietbeheerder ervoor zorgen dat de regels inzake de bescherming van

En améliorant les conditions de vente de ce type de crédits à des tiers, la directive NPL devrait permettre aux établissements de crédit de mieux faire face aux prêts devenus non performants.

Lorsque des établissements de crédit se trouvent confrontés à une importante accumulation de “prêts non performants” et ne disposent pas du personnel ou de l’expertise nécessaires pour les gérer correctement, ils doivent pouvoir soit externaliser la gestion de ces prêts auprès d’un gestionnaire de crédits spécialisé, soit céder le contrat de crédit à un acheteur de crédits possédant l’expertise nécessaires pour le gérer.

Le transfert de prêts non performants afin de les supprimer du bilan des établissements de crédit ne peut néanmoins se faire au détriment des emprunteurs.

Premièrement, la directive NPL oblige les acheteurs de crédits qui sont cessionnaires d’un contrat de crédit avec un consommateur à désigner un établissement de crédit, un créancier agréé ou un gestionnaire de crédit agréé par la FSMA qui est chargé de gérer par la suite ce contrat de crédit, dans le respect des dispositions légales en vigueur et plus particulièrement des dispositions figurant dans le Code de droit économique (ci-après: CDE) qui protègent les droits des emprunteurs. En d’autres termes, la directive veille à ce que la décision de la banque de céder le contrat de crédit à un tiers ne porte pas atteinte aux droits des emprunteurs. Les mêmes règles doivent rester d’application.

Dans cette optique, ce cadre européen requiert des gestionnaires de crédits qu’ils obtiennent un agrément et qu’ils soient assujettis à la surveillance d’autorités compétentes nationales, à savoir celles de leur État membre d’origine.

La protection des emprunteurs constitue un point d’attention important en ce qui concerne les conditions auxquelles doivent satisfaire les gestionnaires de crédit pour obtenir leur agrément de la FSMA et le conserver.

Le demandeur doit notamment avoir mis en place des dispositifs de gouvernance solides et des mécanismes de contrôle interne appropriés qui garantissent le respect des droits de l’emprunteur.

Le candidat gestionnaire de crédit doit également mettre en œuvre des procédures internes adéquates qui garantissent l’enregistrement et le traitement des réclamations d’emprunteurs.

Pour terminer, le candidat gestionnaire de crédit doit veiller à ce que les règles en matière de protection des

de kredietnemers worden nageleefd, door onder meer rekening te houden met hun financiële situatie en door hen in voorkomend geval naar schuldadviesdiensten of sociale diensten te verwijzen.

De NPL-richtlijn moest omgezet zijn in het Belgische recht tegen 29 december 2023. De Europese Commissie startte een inbreukprocedure tegen de Belgische Staat. Op 25 juli 2024 werd een met redenen omkleed advies naar België gestuurd. Deze vertraging wordt grotendeels verklaard door het feit dat voor de omzetting van deze richtlijn een volledig nieuwe wet moest worden aangenomen met betrekking tot het statuut van en het toezicht op kredietbeheerders en het toezicht op kredietkopers, aangezien deze entiteiten in België nog niet gereguleerd waren. Vervolgens diende de FSMA als bevoegde autoriteit te worden aangewezen. De omzetting vereiste tot slot een aanpassing van de bevoegdheden van deze autoriteit zodat die overeenstemden met de bevoegdheden die de richtlijn vereist voor de uitoefening van dergelijke opdrachten.

III. — BESPREKING

1. Vragen en opmerkingen van de leden

Mevrouw Charlotte Verkeyn (N-VA) stelt dat haar fractie zich kan vinden in de doelstelling van de NPL-richtlijn en de omzetting ervan in het wetsontwerp. Het betreft een zeer getrouwe omzetting, waar weinig op aangemerkt kan worden. Het is een goede stap naar een verdieping en versterking van de Europese kapitaalmarktunie.

Het lid besluit met enkele vragen voor de vice-eerste minister. Ten eerste peilt ze naar het eventuele advies van de Nationale Bank van België. Ten tweede wil ze meer vernemen over de tenuitvoerlegging via een koninklijk besluit. Wat zou dat uitvoeringsbesluit concreet bepalen (bijvoorbeeld over de vergoeding) en wat is de timing ervan? Tot slot is er een facultatieve mogelijkheid tot bekendmaking op de website van de FSMA. Het lid is geen voorstandster van *naming and shaming*. De bekendmaking moet weloverwogen en proportioneel zijn. Werden daartoe voldoende garanties ingebouwd?

De heer Reccino Van Lommel (VB) begrijpt de noodzaak van het wetsontwerp en ziet niet meteen grote problemen. Het lid wijst wel op de stelselmatige vertraging bij de omzetting van Europese richtlijnen.

emprunteurs soient respectées, en tenant notamment compte de leur situation financière et en orientant les emprunteurs, le cas échéant, vers les services de conseil en matière d'endettement ou les services sociaux.

La directive NPL devait être transposée en droit belge pour le 29 décembre 2023. La Commission a lancé une procédure d'infraction contre l'État belge. Un avis motivé a été envoyé à la Belgique le 25 juillet 2024. Ce retard est en grande partie dû au fait que la transposition de cette directive nécessitait l'adoption d'une toute nouvelle loi relative au statut et au contrôle des gestionnaires de crédits et au contrôle des acheteurs de crédits, ces entités n'étant pas encore réglementées en Belgique. Ensuite il a fallu désigner la FSMA comme autorité compétente. Enfin, la transposition nécessitait une adaptation des attributions de cette autorité afin qu'elles coïncident avec les compétences requises par la directive pour l'exercice de telles missions.

III. — DISCUSSION

1. Questions et observations des membres

Mme Charlotte Verkeyn (N-VA) indique que son groupe peut se rallier à l'objectif de la directive NPL et à sa transposition dans le projet de loi à l'examen. Il s'agit d'une transposition très fidèle qui appelle peu d'observations. Elle constitue une avancée en vue de l'approfondissement et du renforcement de l'union européenne des marchés de capitaux.

L'intervenante conclut son intervention en posant plusieurs questions au vice-premier ministre. La première concerne la demande éventuelle d'un avis à la Banque nationale de Belgique et la deuxième la question de savoir si un arrêté royal donnera exécution au texte à l'examen. Que disposera concrètement cet arrêté d'exécution (par exemple concernant la rémunération) et quand sera-t-il pris? Enfin, la FSMA pourra accessoirement publier les identités des personnes visées sur son site web. La membre n'est pas favorable à cette dénonciation publique. Cette publication devra être réfléchie et proportionnelle. Des garanties suffisantes ont-elles été prévues à cette fin?

M. Reccino Van Lommel (VB) comprend l'urgence du projet de loi à l'examen, et n'y décèle aucun problème majeur. Le membre souligne toutefois le retard systématique pris dans la transposition des directives européennes.

Voorts verwijst de heer Van Lommel naar de huidige economische situatie met een vrij hoge inflatie. De stijgende rentetarieven zetten druk op bepaalde segmenten van kredietnemers. Dat zorgt bijvoorbeeld voor een lichte stijging van de wanbetalingspercentages. Er is dus inderdaad nood aan toezicht op kredietrisico's. Daarnaast moet ook een analyse gemaakt worden van de structurele factoren die ten grondslag liggen aan de wanbetalingsgraden.

Het lid besluit met een vraag aan de vice-eersteminister. Bestaande kredietbeheerders die een vergunning hebben voor kredietbemiddeling, vallen ook onder het toepassingsgebied van het wetsontwerp. Zij moeten eveneens aan de aanvullende vereisten voldoen. In welke mate is voor hen in een verkorte procedure voorzien?

Mevrouw Annik Van den Bosch (PVDA-PTB) heeft veel vragen over dit wetsontwerp. Zorgt het ervoor dat de banken vanaf nu wel de niet-renderende leningen mogen doorverkopen? Wat is de stand van zaken van die leningen bij de banken (bijvoorbeeld bepaalde problemen, aantal leningen en huidige preventiemaatregelen)? Welke impact heeft dit wetsontwerp op de gemeenschap (bijvoorbeeld eventuele oprichting van een Europese overheidsbank)? Wat zijn de voorwaarden voor de verkoop van de niet-renderende leningen? Werkt dit wetsontwerp het risicogedrag van de banken in de hand, zoals bij de Amerikaanse rommelkredieten in 2008?

Het lid besluit met enkele vragen over de concrete gevolgen van het wetsontwerp voor de consument. Wat zijn de gevolgen voor een ontlenaar als zijn niet-renderende lening wordt doorverkocht? Is er overleg met de consument? Wordt die beschermd tegen malafide kredietinstellingen?

Volgens *mevrouw Anne Pirson (Les Engagés)* moeten de banken hun rol als financiers van de economie kunnen blijven uitoefenen. Op basis van dit wetsontwerp, dat de NPL-richtlijn omzet, zouden ze zich makkelijker moeten kunnen ontdoen van de zich op hun balans ophopende niet-renderende leningen, waardoor ze hun financiële gezondheid veilig kunnen stellen. Een en ander schept de voorwaarden voor de ontwikkeling van een "secundaire markt" waarop banken hun kredieten kunnen verkopen, met gespecialiseerde actoren die beter toegerust zijn voor het beheer van dat soort schuldverdragen. In die zin vormt het wetsontwerp een goede omzetting van de richtlijn.

M. Van Lommel renvoie aussi à la situation économique actuelle, caractérisée par une inflation assez élevée. La hausse des taux d'intérêt certains emprunteurs sous pression. Cela entraîne par exemple une légère augmentation du taux de défaut de paiement. Il faut donc effectivement surveiller les risques de crédit. En outre, il faudrait analyser les facteurs structurels expliquant les taux de défaut de paiement.

Le membre conclut son intervention en adressant une question au vice-premier ministre. Les gestionnaires de crédit aujourd'hui accrédités pour l'intermédiation de crédit relèveront aussi du champ d'application du projet de loi à l'examen. Ils devront également satisfaire aux exigences supplémentaires. Dans quelle mesure une procédure raccourcie sera-t-elle prévue en leur faveur?

Mme Annik Van den Bosch (PVDA-PTB) se pose de nombreuses questions à propos du projet de loi à l'examen. Permettra-t-il aux banques de dorénavant revendre leurs contrats de crédit non performants? Quelle est la situation actuelle (problèmes éventuels, nombre de contrats de crédit et mesures de prévention actuelles)? Quelles répercussions le projet de loi à l'examen aura-t-il pour la communauté (par exemple en ce qui concerne la création éventuelle d'une banque publique européenne)? Quelles seront les conditions de vente des contrats de crédits non performants? Le projet de loi à l'examen encouragera-t-il les banques à prendre des risques, comme en 2008 avec les emprunts toxiques américains?

La membre conclut son intervention en posant plusieurs questions sur les conséquences concrètes de ce projet de loi pour les consommateurs. Quelles seront les conséquences de la revente d'un emprunt non performant pour l'emprunteur? Une concertation avec le consommateur sera-t-elle organisée? Le texte prévoit-il une protection du consommateur contre les établissements de crédit malhonnêtes?

Mme Anne Pirson (Les Engagés) estime que les banques doivent pouvoir continuer à assumer leur rôle de financement de l'économie. Afin que celles-ci puissent préserver leur santé financière, ce projet de loi, qui transpose la directive NPL, doit leur permettre de se débarrasser plus facilement de crédits non rentables qu'elles accumulent sur leurs comptes. Il s'agit ainsi de créer les conditions d'un "marché secondaire", avec des acteurs spécialisés et mieux outillés pour la gestion de ce type de créances, auxquels les banques pourront vendre leurs crédits. Le projet de loi propose alors une bonne transposition de la directive.

Het lid wijst er evenwel op dat de uiterste datum voor de omzetting – 29 december 2023 – overschreden werd. Samen met nog acht andere lidstaten blijft België volledig in gebreke inzake de omzetting van die tekst. Mevrouw Pirson vindt het jammer dat België zich daarmee opnieuw aan een inbreukprocedure blootstelt.

Daarnaast stelt ze de vice-eersteminister twee vragen over dit wetsontwerp. Zullen de betrokken kredietnemers ervan op de hoogte worden gebracht dat de bank waarbij ze hun lening zijn aangegaan, die lening heeft doorverkocht aan een derde? Ten tweede wil ze weten in welke mate dit wetsontwerp met het beginsel van het bankgeheim spoort.

De heer Jeroen Soete (Vooruit) wenst te reageren op de tussenkomst van mevrouw Van den Bosch. Er is al een weg afgelegd inzake de zogenaamde probleemleningen, die bijvoorbeeld in België nog 7 % bedroegen in 2014. Dat is ondertussen ernstig afgenomen. Er is veel meer aandacht voor prudentieel beheer, aangezien de stabiliteit van de banken zeer belangrijk is.

Het lid wijst erop dat vandaag de banken hun niet-renderende leningen kunnen doorverkopen. Dit wetsontwerp wil voorkomen dat de overheid tussenbeide moet komen in geval van instabiliteit bij de banken. Het verlegt het risico van de niet-renderende leningen van de overheid naar de privésector. Het is dus een goede zaak voor de belastingbetaler. Om die reden steunt het lid het wetsontwerp.

2. Antwoorden van de vice-eersteminister

De heer Pierre-Yves Dermagne, vice-eersteminister en minister van Economie en Werk, geeft allereerst andermaal de redenen voor de late omzetting, die hij evenzeer betreurt. Hij voegt eraan toe dat aan de aanwijzing van de FSMA als bevoegde autoriteit enige discussie vooraf is gegaan tussen die instelling en de FOD Economie. De vice-eersteminister is ervan overtuigd dat de FSMA deze opdracht naar behoren zal vervullen.

Het advies van de Nationale Bank van België, in haar hoedanigheid van prudentieel toezichthouder op kredietinstellingen, werd opgevraagd en werd uitgebracht op 17 september 2024. Daarin bevestigde de NBB dat zij geen opmerkingen had over het voorontwerp van wet.

Wat de kosten van de implementatie van de NPL-richtlijn betreft, is het de bedoeling dat er een aanpassing komt van het bestaande koninklijk besluit dat de vergoeding van de werkingskosten van de FSMA regelt.

Cependant, la membre fait une remarque concernant le dépassement du délai de transposition, qui était fixé au 29 décembre 2023. La Belgique fait partie des neuf États membres qui n'ont fait aucune transposition de ce texte. Mme Pirson regrette que la Belgique se retrouve à nouveau en situation de procédure d'infraction.

La membre a également deux questions pour le vice-premier ministre concernant le projet de loi à l'examen. Premièrement, les emprunteurs sont-ils informés du fait que leur prêt était revendu à un acteur tiers par la banque chez laquelle ils ont effectué l'emprunt? Deuxièmement, comment ce projet de loi s'articule-t-il au principe du secret bancaire?

M. Jeroen Soete (Vooruit) souhaite réagir à l'intervention de Mme Van den Bosch. Beaucoup de choses ont déjà été faites en ce qui concerne les emprunts problématiques, qui représentaient par exemple encore 7 % des emprunts en Belgique en 2014, mais dont le nombre a fortement diminué depuis lors. Les autorités sont beaucoup plus attentives à la gestion prudentielle, car la stabilité des banques est très importante.

Le membre souligne que les banques peuvent aujourd'hui déjà revendre leurs contrats de crédit non performants. Le projet de loi à l'examen vise à éviter que les pouvoirs publics doivent intervenir en cas d'instabilité bancaire. Il prévoit de faire supporter le risque des prêts non performants par le secteur privé, et plus par les pouvoirs publics. Ce sera donc une bonne chose pour les contribuables. C'est pourquoi le membre soutiendra le texte à l'examen.

2. Réponses du vice-premier ministre

M. Pierre-Yves Dermagne, vice-premier ministre et ministre de l'Économie et du Travail, rappelle d'abord les raisons de cette transposition tardive, qu'il déplore également. Il ajoute que la désignation de la FSMA en qualité d'autorité compétente a fait l'objet de discussions préalables entre cette dernière et le SPF Économie. Le vice-premier ministre est convaincu que la FSMA s'acquittera correctement de cette mission.

Il a été demandé à la Banque nationale de Belgique, en sa qualité d'autorité de surveillance prudentielle des établissements de crédit, de rendre un avis qu'elle a transmis le 17 septembre 2024. Dans son avis, la BNB a confirmé qu'elle n'avait aucune observation à formuler à propos de l'avant-projet de loi.

En ce qui concerne les coûts de la mise en œuvre de la directive NPL, l'intention est de modifier l'arrêté royal relatif à la couverture des frais de fonctionnement de la FSMA. Ces frais de fonctionnement sont couverts par

Die werkingskosten worden gedekt door bijdragen die rechtstreeks door de sectoren onder toezicht worden betaald. De kosten die gepaard gaan met de in het wetsontwerp beschreven taken zullen worden opgenomen in het desbetreffende KB. De bedoeling is dat die vergoeding in verhouding staat tot de bijkomende werklust en kosten voor de FSMA.

De medewerkster van de vice-eersteminister, werkzaam bij de FSMA, geeft meer uitleg over de voorgenomen wijziging van het KB. Er wordt thans ingeschat hoeveel mensen in het nieuwe statuut van kredietservicier zullen werken, teneinde een zicht te krijgen op het aantal medewerkers dat ingeschakeld zal moeten worden voor dit toezicht. Op dit moment kunnen hier nog geen uitspraken over worden gedaan. Wellicht zullen de kosten voor het toezicht vergelijkbaar zijn met die voor het toezicht op het statuut van kredietbemiddelaar.

Ter attentie van de heer Van Lommel verduidelijkt *de vice-eersteminister* dat het statuut van kredietbemiddelaar thans reeds bestaat en verschilt van het nieuwe statuut van kredietservicier. Een verkorte procedure, waarop het lid alludeerde, is in de gegeven omstandigheden niet verenigbaar met de NPL-richtlijn. Mogelijk kan dit punt aan bod komen in de geplande evaluatie.

De publicatie van een standpunt van bevoegde autoriteiten is een maatregel die doorgaans in de toezichtswetten op de financiële sector voorkomt als (facultatief) alternatief voor de dwangsom. In de huidige stand van de wetgeving betreft het de minst zware sanctie. Het spreekt voor zich dat zij toegepast dient te worden met de proportionaliteit in het achterhoofd. De vice-eersteminister is, net zomin als mevrouw Verkeyn, voorstander van *naming and shaming*.

Doorheen de vragen van mevrouw Van den Bosch schemert een zekere kritiek op het functioneren van de banksector, in het bijzonder ten tijde van de kredietcrisis. Dit wetsontwerp wil een aantal procedures, die in de feiten reeds bestaan en toegepast worden, beter afbakenen. Banken kunnen vandaag hun niet-renderende leningen reeds doorverkopen, zonder dat daarvoor een wettelijk kader bestaat. Het wetsontwerp biedt een oplossing voor dit juridisch vacuüm.

De NPL-richtlijn en dit wetsontwerp beogen de bescherming van de consument, en in het bijzonder van de kredietnemer, te versterken. Ter attentie van mevrouw Pirson legt de vice-eersteminister uit dat zowel de NPL-richtlijn als het wetsontwerp de kredietkoper verplichten om, na elke overdracht aan die kredietkoper van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en steeds

des contributions directement payées par les secteurs surveillés. Les frais liés aux missions décrites dans le projet de loi à l'examen seront inscrits dans l'arrêté royal visé. L'objectif est de faire correspondre cette couverture à la charge de travail et aux coûts supplémentaires qui incomberont à la FSMA.

La collaboratrice du vice-premier ministre employée à la FSMA commente la modification envisagée de l'arrêté royal. Il est actuellement procédé à une évaluation du nombre de personnes qui travailleront sous le nouveau statut de gestionnaire de crédits afin de déterminer le nombre de collaborateurs qui devront être affectés à cette surveillance. On ne peut pas se prononcer à ce sujet à ce stade. Les coûts de la surveillance seront probablement comparables à ceux de la surveillance du statut d'intermédiaire de crédit.

En réponse à M. Van Lommel, *le vice-premier ministre* précise que le statut d'intermédiaire de crédit existe d'ores et déjà, mais qu'il est séparé du nouveau statut de gestionnaire. La procédure accélérée évoquée par le membre ne serait en l'occurrence pas conforme à la directive NPL. L'examen de ce point pourrait être envisagé dans le cadre de l'évaluation prévue.

La publication d'une position des autorités compétentes est une mesure qui est habituellement prévue dans les lois de contrôle du secteur financier et qui est présentée comme une alternative (facultative) à une éventuelle astreinte. Dans l'état de la législation, c'est la sanction la plus légère. Il va sans dire qu'elle doit être envisagée et mise en œuvre avec le souci de la proportionnalité. Comme Mme Verkeyn, le vice-premier ministre n'est pas favorable à la mise au pilori.

Les questions de Mme Van den Bosch expriment une certaine critique du fonctionnement du secteur bancaire, en particulier à l'époque de la crise du crédit. Le projet de loi à l'examen vise à mieux encadrer des procédures qui existent déjà dans les faits. Les banques sont actuellement autorisées à revendre leurs prêts non performants en l'absence de tout cadre légal. Le projet de loi à l'examen vise à combler ce vide juridique.

La directive NPL et le projet de loi à l'examen sont de nature à renforcer le droit des consommateurs et, en l'occurrence, des emprunteurs. En réponse à Mme Pirson, le vice-premier ministre indique que la directive NPL et le projet de loi à l'examen imposent à l'acheteur de crédits – après le transfert des droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou la cession du contrat de crédit non performant, et en tout état de cause avant le premier recouvrement de créances, mais également

voór de eerste inning van de schuld maar ook telkens wanneer de kredietnemer daarom vraagt, die laatste alle relevante informatie te sturen over de overdracht en de gevolgen voor het beheer van de kredietovereenkomst. Die informatie moet onder meer het volgende omvatten:

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

2° de identificatie- en contactgegevens van de kredietkoper;

3° de identificatie- en contactgegevens van de kredietservicier, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen om kredietservicingsactiviteiten uit te voeren;

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

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

6° een duidelijk gepresenteerd contactpunt bij de kredietkoper of de kredietservicier, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen om kredietservicingsactiviteiten uit te voeren;

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

8° een verklaring dat alle relevante wettelijke bepalingen van het Belgische en het Unierecht over met name de afdwinging van de naleving van overeenkomsten, consumentenbescherming, de rechten van kredietnemers en het strafrecht van toepassing blijven.

Deze mededeling moet in een duidelijke, voor het grote publiek begrijpelijke taal worden opgesteld.

Tot slot wijst de vice-eersteminister erop dat de beginselen en bepalingen van het WER strekkende tot bescherming van de consument hier evenzeer toepassing vinden.

3. Replieken

De heer Reccino Van Lommel (VB) kan zich niet vinden in het antwoord van de vice-eersteminister over de verkorte procedure. Het lid acht het niet nuttig om dit mee te nemen in de evaluatie van de Europese richtlijn, aangezien op dat moment de bestaande kredietbeheerders al aangesloten zullen zijn via de lange procedure.

chaque fois que cela est demandé par l'emprunteur – de fournir à l'emprunteur toutes les informations pertinentes à propos du transfert et des conséquences sur la gestion du contrat de crédit. Ces informations devront au moins inclure les éléments suivants:

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

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

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

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

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

6° présenté de manière bien visible, un point de contact auprès de l'acheteur de crédits ou du gestionnaire de crédits, de l'établissement de crédit ou du prêteur qui a été nommé pour exercer des activités de gestion de crédits;

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

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

La communication visée devra être rédigée dans un langage clair et compréhensible pour le grand public.

Enfin, le vice-premier ministre souligne que les principes et les dispositions du Code de droit économique visant à protéger les consommateurs s'appliqueront également à cet égard.

3. Répliques

M. Reccino Van Lommel (VB) n'est pas d'accord avec la réponse du vice-premier ministre à propos de la procédure raccourcie. Il estime qu'il n'est pas utile d'intégrer cet élément dans l'évaluation de la directive européenne car à ce moment-là, les gestionnaires de crédits actuels seront déjà affiliés par le biais de la

Het lid pleit ervoor om de verkorte procedure alsnog mogelijk te maken.

De heer Pierre-Yves Dermagne, vice-eersteminister en minister van Economie en Werk, wijst erop dat de richtlijn voorlopig geen verkorte procedure toestaat, wat het lid op zijn beurt betreurt.

Mevrouw Annik Van den Bosch (PVDA-PTB) acht de antwoorden van de vice-eersteminister onvoldoende. Haar fractie zal zich daarom onthouden bij de stemmingen.

De heer Pierre-Yves Dermagne, vice-eersteminister en minister van Economie en Werk, wijst erop dat de omzetting van de NPL-richtlijn dringend is, gelet op de lopende inbreukprocedure. Daarnaast wijst de vice-eersteminister op de adviezen van de Raad van State en de Nationale Bank van België, alsook op de betrokkenheid van de FSMA. Tot slot laat de NPL-richtlijn weinig marge voor de lidstaten.

IV. — STEMMINGEN

TITEL 1

Inleidende bepalingen

Artikel 1

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

Art. 2 tot 5

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 2 tot 5 worden achtereenvolgens aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

procédure de longue durée. Le membre insiste pour que la procédure raccourcie reste possible.

M. Pierre-Yves Dermagne, vice-premier ministre et ministre de l'Économie et du Travail, fait observer que pour l'instant, la directive ne permet pas de prévoir une procédure raccourcie, ce qu'il déplore à son tour.

Mme Annik Van den Bosch (PVDA-PTB) juge les réponses du vice-premier ministre insuffisantes. Par conséquent, son groupe s'abstiendra lors des votes.

M. Pierre-Yves Dermagne, vice-premier ministre et ministre de l'Économie et du Travail, fait observer que la transposition de la directive NPL est urgente à la lumière de la procédure d'infraction en cours. En outre, le vice-premier ministre renvoie aux avis du Conseil d'État et de la Banque nationale de Belgique, ainsi qu'à l'implication de la FSMA. Enfin, la directive NPL laisse peu de marge aux États membres.

IV. — VOTES

TITRE 1^{ER}

Dispositions introductives

Article 1^{er}

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 1^{er} est adopté à l'unanimité.

Art. 2 à 5

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 2 à 5 sont successivement adoptés par 15 voix et 2 abstentions.

TITEL 2

Kredietsservicर्स

HOOFDSTUK 1

Kredietsservicर्स naar Belgisch recht

Art. 6 tot 10

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 6 tot 10 worden achtereenvolgens aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

HOOFDSTUK 2

Buitenlandse kredietsservicर्स

Art. 11

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 11 wordt aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

TITEL 3

Verplichtingen die van toepassing zijn op de kredietsservicर्स en de kredietkopers

Art. 12 tot 16

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 12 tot 16 worden achtereenvolgens aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

TITEL 4

Kredietkopers

Art. 17 tot 22

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 17 tot 22 worden achtereenvolgens aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

TITRE 2

*Gestionnaires de crédit*CHAPITRE 1^{ER}**Gestionnaires de crédit de droit belge**

Art. 6 à 10

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 6 à 10 sont successivement adoptés par 15 voix et 2 abstentions.

CHAPITRE 2

Gestionnaires de crédits étrangers

Article 11

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 11 est adopté par 15 voix et 2 abstentions.

TITRE 3

Obligations applicables aux gestionnaires de crédits et aux acheteurs de crédits

Art. 12 à 16

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 12 à 16 sont successivement adoptés par 15 voix et 2 abstentions.

TITRE 4

Acheteurs de crédits

Art. 17 à 22

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 17 à 22 sont successivement adoptés par 15 voix et 2 abstentions.

TITEL 5

Toezicht door de FSMA

HOOFDSTUK 1

Algemene bepalingen

Art. 23 tot 25

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 23 tot 25 worden achtereenvolgens aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

HOOFDSTUK 2

Bevoegdheden van de FSMA

Art. 26

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 26 wordt aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

HOOFDSTUK 3

Administratieve maatregelen en sancties

Art. 27 tot 30

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 27 tot 30 worden achtereenvolgens aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

HOOFDSTUK 4

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

Art. 31 en 32

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 31 en 32 worden achtereenvolgens aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

TITRE 5

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

Art. 23 à 25

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 23 à 25 sont successivement adoptés par 15 voix et 2 abstentions.

CHAPITRE 2

Pouvoirs de la FSMA

Art. 26

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 26 est adopté par 15 voix et 2 abstentions.

CHAPITRE 3

Mesures et sanctions administratives

Art. 27 à 30

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 27 à 30 sont successivement adoptés par 15 voix et 2 abstentions.

CHAPITRE 4

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

Art. 31 et 32

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 31 et 32 sont successivement adoptés par 15 voix et 2 abstentions.

TITEL 6

Wijzigingsbepalingen

HOOFDSTUK 1

**Wijzigingen in de wet van 2 augustus 2002
betreffende het toezicht op de financiële sector
en de financiële diensten**

Art. 33 tot 35

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 33 tot 35 worden achtereenvolgens aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

HOOFDSTUK 2

**Wijzigingen in de wet van 25 april 2014
op het statuut van en het toezicht op
kredietinstellingen**

Art. 36

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 36 wordt aangenomen met 15 stemmen en 2 onthoudingen.

*
* *

Op verzoek van *de heer Reccino Van Lommel (VB)* beslist de commissie, met toepassing van artikel 83.1 van het Reglement, over te gaan tot een tweede lezing. Zij wenst daartoe te beschikken over een wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst.

De rapportrice,

Meyrem Almaci

De voorzitter,

Roberto D'Amico

TITRE 6

*Dispositions modificatives*CHAPITRE 1^{ER}**Modifications de la loi du 2 août 2002
relative à la surveillance du secteur financier
et aux services financiers**

Art. 33 à 35

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 33 à 35 sont successivement adoptés par 15 voix et 2 abstentions.

CHAPITRE 2

**Modifications de la loi du 25 avril 2014
relative au statut et au contrôle
des établissements de crédit**

Art. 36

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 36 est adopté par 15 voix et 2 abstentions.

*
* *

À la demande de *M. Reccino Van Lommel (VB)*, la commission décide, en application de l'article 83.1 du Règlement, de procéder à une deuxième lecture. Elle souhaite à cette fin disposer d'une note de légistique du Service juridique.

La rapporteure,

Meyrem Almaci

Le président,

Roberto D'Amico