

**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)**

**Artikelen aangenomen
in eerste lezing**

door de commissie
voor Economie,
Consumentenbescherming
en Digitalisering

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**

(nieuw opschrift)

Zie:

Doc 56 **0487/ (2024/2025)**:
001: Wetsontwerp.
002: Verslag van de 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)**

**Articles adoptés
en première lecture**

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

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**

(nouvel intitulé)

Voir:

Doc 56 **0487/ (2024/2025)**:
001: Projet de loi.
002: Rapport de la première lecture.

00685

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)

TITEL 1

Inleidende bepalingen

Artikel 1

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

Art. 2

Deze wet voorziet in de 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.

Art. 3

Deze wet definieert de regeling die van toepassing is op:

1° de kredietsevicers naar Belgisch recht en de kredietsevicers naar buitenlands recht die actief zijn in België, met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling die namens een kredietkoper optreedt;

2° de kredietkopers naar Belgisch recht met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling.

Art. 4

§ 1. Deze wet is van toepassing op:

1° de kredietsevicers naar Belgisch recht en de kredietsevicers naar buitenlands recht die actief zijn in België, en die namens een kredietkoper optreden met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling overeenkomstig het toepasselijke Europees Unierecht en nationale recht;

TITRE 1^{ER}*Dispositions introductives*Article 1^{er}

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

Art. 2

La présente loi transpose 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.

Art. 3

La présente loi définit le régime applicable en ce qui concerne:

1° les gestionnaires de crédits de droit belge et les gestionnaires de crédits de droit étranger qui exercent leurs activités en Belgique, en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne agissant pour le compte d'un acheteur de crédits;

2° les acheteurs de crédits de droit belge en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne.

Art. 4

§ 1^{er}. La présente loi s'applique:

1° aux gestionnaires de crédits de droit belge et aux gestionnaires de crédits de droit étranger qui exercent leurs activités en Belgique et qui agissent pour le compte d'un acheteur de crédits, en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne conformément au droit de l'Union européenne et au droit national applicables;

2° de kredietkopers:

a) naar Belgisch recht met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling overeenkomstig het toepasselijke Europees Unierecht en nationale recht;

b) die niet in de Europese Unie wonen, of die hun statutaire zetel of, indien zij op grond van hun nationale recht geen statutaire zetel hebben, hun hoofdkantoor niet in de Europese Unie hebben, voor zover de maatschappelijke zetel van de in artikel 21 bedoelde vertegenwoordiger in België gelegen is;

3° de kredietinstellingen naar Belgisch recht die voornemens zijn om met een kredietkoper een contract te sluiten tot overdracht van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of tot overdracht van die niet-renderende kredietovereenkomst zelf.

§ 2. Wat de kredietovereenkomsten betreft die onder haar toepassing vallen, is deze wet van toepassing onverminderd de wettelijke en reglementaire bepalingen van het Belgische of het Europees Unierecht die de overdracht beheersen van de rechten van de schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, of die de bescherming van de consumenten en de kredietnemers garanderen, met name krachtens de Verordeningen (EG) nr. 593/2008 en (EU) nr. 1215/2021 en het Wetboek van economisch recht.

§ 3. Deze wet is niet van toepassing op:

1° het servicen van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, door:

a) een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling;

b) een beheerder van een alternatieve instelling voor collectieve belegging die over een vergunning beschikt of een notificatie heeft gedaan overeenkomstig Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijnen 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010, een beheervennootschap van instellingen voor collectieve belegging, of een beleggingsvennootschap die geen beheervennootschap heeft aangesteld, die over een vergunning beschikt overeenkomstig Richtlijn 2009/65/EG van het

2° aux acheteurs de crédits:

a) de droit belge, en ce qui concerne les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, émis par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne conformément au droit de l'Union européenne et au droit national applicables;

b) qui ne sont pas domiciliés dans l'Union européenne ou qui n'ont pas leur siège statutaire ou, s'ils n'ont pas de siège statutaire au titre de leur droit national, leur administration centrale dans l'Union européenne, pour autant que le siège social du représentant visé à l'article 21 soit situé en Belgique;

3° aux établissements de crédit de droit belge qui ont l'intention de conclure avec un acheteur de crédits, un contrat de transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même.

§ 2. En ce qui concerne les contrats de crédit qui relèvent de son champ d'application, la présente loi s'applique sans préjudice des dispositions légales et réglementaires du droit belge ou du droit de l'Union européenne qui régissent le transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou la cession du contrat de crédit lui-même, ou qui assurent la protection des consommateurs et des emprunteurs au titre, notamment, du règlement (CE) n° 593/2008 et du règlement (UE) 1215/2012, ainsi que du Code de droit économique.

§ 3. La présente loi ne s'applique pas:

1° à la gestion des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, effectuée par:

a) un établissement de crédit établi dans l'Union européenne;

b) un gestionnaire d'organisme de placement collectif alternatif agréé ou enregistré conformément à la directive 2011/61/UE du Parlement européen et du Conseil du 8 juin 2011 sur les gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs et modifiant les directives 2003/41/CE et 2009/65/CE ainsi que les règlements (CE) n° 1060/2009 et (UE) n° 1095/2010, une société de gestion d'organisme de placement collectif ou une société d'investissement qui n'a pas désigné de société de gestion, agréée conformément à la directive 2009/65/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 juillet 2009 portant coordination des dispositions législatives,

Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's);

c) een kredietgever;

2° het servicen van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, die niet is gesloten door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling, behalve wanneer de rechten van de schuldeiser krachtens de kredietovereenkomst, of de kredietovereenkomst zelf, worden vervangen door een kredietovereenkomst die door een dergelijke kredietinstelling is afgesloten;

3° de aankoop van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, door een in de Europese Unie gevestigde kredietinstelling;

4° de overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet;

5° het servicen van de rechten van de schuldeisers krachtens een kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, door de advocaten, ministeriële ambtenaren of gerechtelijke mandatarissen in de uitoefening van hun beroep of ambt.

§ 4. Deze wet doet geen afbreuk aan mogelijke andere wettelijke beperkingen voor de overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die niet achterstallig is of minder dan 90 dagen achterstallig is, dan wel niet is beëindigd overeenkomstig het nationaal burgerlijk recht.

§ 5. Deze wet doet geen afbreuk aan mogelijke andere wettelijke vereisten voor de servicing van de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst of van de kredietovereenkomst zelf, indien de kredietkoper een special purpose entity voor securitisatiedoeleinden is in de zin van artikel 2, punt 2), van Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012, op voorwaarde dat die andere wettelijke vereisten geen afbreuk doen

réglementaires et administratives concernant certains organismes de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM);

c) un prêteur;

2° à la gestion des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, qui n'a pas été émis par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne, sauf si les droits du créancier au titre du contrat de crédit ou le contrat de crédit lui-même sont remplacés par un contrat de crédit émis par un tel établissement de crédit;

3° à l'achat des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, par un établissement de crédit établi dans l'Union européenne;

4° au transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou à la cession du contrat de crédit lui-même, transférés avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi;

5° aux activités de gestion des droits des créanciers au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, effectuées par les avocats, les officiers ministériels ou les mandataires de justice dans l'exercice de leur profession ou de leur fonction.

§ 4. La présente loi ne porte pas préjudice aux autres restrictions légales qui seraient applicables au transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou à la cession du contrat de crédit non performant lui-même, qui n'est pas échu ou qui l'est depuis moins de 90 jours, ou qui n'est pas résilié conformément au droit civil.

§ 5. La présente loi ne porte pas préjudice aux autres exigences légales qui s'appliqueraient à la gestion des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou du contrat de crédit lui-même, lorsque l'acheteur du crédit est une entité de titrisation au sens de l'article 2, point 2), du règlement (UE) 2017/2402 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 créant un cadre général pour la titrisation ainsi qu'un cadre spécifique pour les titrisations simples, transparentes et standardisées, et modifiant les directives 2009/65/CE, 2009/138/CE et 2011/61/UE et les règlements (CE) no 1060/2009 et (UE) n° 648/2012, dans la mesure où ces autres exigences légales n'affectent pas le niveau de protection des consommateurs prévu par la présente loi et garantissent

aan het door deze wet geboden niveau van consumentenbescherming en waarborgen dat de FSMA de nodige informatie van kredietserviciers ontvangt.

Art. 5

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° kredietinstelling: een kredietinstelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

2° schuldeiser: een kredietinstelling die een krediet heeft verleend, of een kredietkoper;

3° kredietnemer: een natuurlijke persoon of rechtspersoon die een kredietovereenkomst heeft gesloten met een kredietinstelling, met inbegrip van zijn rechtsopvolger of rechtverkrijgende;

4° kredietovereenkomst: een overeenkomst zoals oorspronkelijk afgesloten, gewijzigd of vervangen, waarbij een kredietinstelling een krediet verleent in de vorm van een uitgestelde betaling, een lening of een andere soortgelijke financieringsregeling;

5° kredietservicingovereenkomst: een schriftelijk contract gesloten tussen een kredietkoper en een kredietservicer betreffende de door de kredietservicer namens de kredietkoper te verrichten diensten;

6° kredietkoper: een natuurlijke persoon of rechtspersoon die geen kredietinstelling is, en die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, koopt in het kader van de uitoefening van zijn handels-, bedrijfs- of beroepsactiviteiten, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke of reglementaire bepalingen van het Belgisch recht en het toepasselijke Europees Unierecht;

7° kredietservicingaanbieder: een derde partij waarop een kredietservicer een beroep doet om een van de kredietservicingactiviteiten uit te voeren;

8° kredietservicer: een rechtspersoon die, in het kader van zijn bedrijfsactiviteiten, namens een kredietkoper de rechten en verplichtingen met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met betrekking tot

que la FSMA reçoive les informations nécessaires de la part des gestionnaires de crédits.

Art. 5

Aux fins de la présente loi, on entend par:

1° établissement de crédit: un établissement de crédit au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 1), du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012;

2° créancier: un établissement de crédit qui a émis un crédit, ou un acheteur de crédits;

3° emprunteur: une personne morale ou physique qui a conclu un contrat de crédit avec un établissement de crédit, y compris son ayant-droit ou cessionnaire;

4° contrat de crédit: un contrat tel qu'il a été émis initialement, modifié ou remplacé, par lequel un établissement de crédit consent un crédit sous la forme d'un délai de paiement, d'un prêt ou de toute autre facilité de paiement similaire;

5° accord de gestion de crédits: un contrat écrit conclu entre un acheteur de crédits et un gestionnaire de crédits concernant les services à fournir par le gestionnaire de crédits au nom de l'acheteur de crédits;

6° acheteur de crédits: toute personne physique ou morale, autre qu'un établissement de crédit, qui achète les droits que détient un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, dans le cadre de l'exercice de ses activités commerciales ou professionnelles, conformément aux dispositions légales ou réglementaires de droit belge et au droit de l'Union européenne applicables;

7° prestataire de services de gestion de crédits: un tiers auquel un gestionnaire de crédits a recours pour exercer toute activité de gestion de crédits;

8° gestionnaire de crédits: toute personne morale qui, dans le cadre de son activité commerciale, gère et fait exécuter les droits et les obligations liés aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, pour

de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, beheert en de nakoming ervan afdwingt, en die ten minste één of meer krediet servicingactiviteiten verricht;

9° kredietgever: een kredietgever die geen kredietinstelling is, en die is onderworpen aan het toezicht door een bevoegde nationale autoriteit van een lidstaat overeenkomstig artikel 20 van Richtlijn 2008/48/EG of artikel 35 van Richtlijn 2014/17/EU bij het uitvoeren van activiteiten in die lidstaat;

10° krediet servicingactiviteiten: een of meer van de volgende activiteiten:

a) het innen en invorderen, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, van verschuldigde betalingen van de kredietnemer in verband met de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of in verband met de kredietovereenkomst zelf;

b) het opnieuw onderhandelen met de kredietnemer, overeenkomstig de toepasselijke wettelijke en reglementaire bepalingen, over alle voorwaarden met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of met betrekking tot de kredietovereenkomst zelf, in overeenstemming met de door de kredietkoper gegeven instructies, indien de krediet servicer geen kredietbemiddelaar is in de zin van artikel 1.9, 35°₁ van het Wetboek van economisch recht;

c) het beheren van alle klachten met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of met betrekking tot de kredietovereenkomst zelf;

d) het in kennis stellen van de kredietnemer van alle wijzigingen in rentevoeten, kosten of alle verschuldigde betalingen in verband met de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of in verband met de kredietovereenkomst zelf;

11° lidstaat van herkomst:

(i) met betrekking tot een krediet servicer, de lidstaat waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd; of,

(ii) met betrekking tot een kredietkoper, de lidstaat waar de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger woont, of waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd;

le compte d'un acheteur de crédits, et qui exerce au moins une ou plusieurs activités de gestion de crédits;

9° prêteur: un prêteur autre qu'un établissement de crédit soumis au contrôle de l'autorité compétente d'un État membre conformément à l'article 20 de la directive 2008/48/CE ou à l'article 35 de la directive 2014/17/UE lorsqu'il exerce des activités dans cet État membre;

10° activités de gestion de crédits: une ou plusieurs des activités suivantes:

a) la perception ou le recouvrement auprès de l'emprunteur, conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, des paiements dus liés aux droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

b) la renégociation avec l'emprunteur, conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables, de toute clause ou condition liée aux droits de créancier au titre d'un contrat de crédit, ou au contrat de crédit lui-même, conformément aux instructions données par l'acheteur de crédits, lorsque le gestionnaire de crédits n'est pas un intermédiaire de crédit au sens de l'article 1.9, 35°₁ du Code de droit économique;

c) la gestion des réclamations liées aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

d) l'information adressée à l'emprunteur concernant toute modification des taux d'intérêt ou des frais ou concernant les paiements dus liés aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

11° État membre d'origine:

(i) par rapport au gestionnaire de crédits, l'État membre dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située;

(ii) par rapport à l'acheteur de crédits, l'État membre dans lequel l'acheteur de crédits ou son représentant est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située;

12° lidstaat van ontvangst: de lidstaat, die niet de lidstaat van herkomst is, waar de kredietservicier een bijkantoor heeft of kredietservicieactiviteiten verricht, en in ieder geval waar de kredietnemer woont, of waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd;

13° consument: een natuurlijk persoon als bedoeld in artikel I.1, eerste lid, 2°, van het Wetboek van economisch recht;

14° niet-renderende kredietovereenkomst: een kredietovereenkomst die als een niet-renderende blootstelling is aangemerkt overeenkomstig artikel 47bis van Verordening (EU) nr. 575/2013;

15° identificatiegegevens:

a) voor natuurlijke personen die in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven: naam, voornamen, adres van de woonplaats, rijksregisternummer;

b) voor natuurlijke personen die niet in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven: naam, voornamen, geboorteplaats en -datum, adres van de woonplaats;

c) voor rechtspersonen: het ondernemingsnummer (voor de ondernemingen naar Belgisch recht), de rechtsvorm, de maatschappelijke benaming, het nationaal recht van de rechtspersoon, het adres van de statutaire zetel of, indien deze rechtspersoon volgens zijn nationaal recht geen statutaire zetel heeft, het adres waar zijn hoofdkantoor is gevestigd;

16° Richtlijn (EU) 2021/2167: Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietservicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU;

17° Verordening (EG) nr. 593/2008: Verordening (EG) nr. 593/2008 van het Europees Parlement en de Raad van 17 juni 2008 inzake het recht dat van toepassing is op verbintenissen uit overeenkomst (Rome I);

18° Verordening (EU) nr. 1215/2012: Verordening (EU) nr. 1215/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2012 betreffende de rechterlijke bevoegdheid, de erkenning en de tenuitvoerlegging van beslissingen in burgerlijke en handelszaken;

19° Richtlijn 2008/48/EG: Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008

12° État membre d'accueil: l'État membre, autre que l'État membre d'origine, dans lequel un gestionnaire de crédits a établi une succursale ou fournit des activités de gestion de crédits, et en tout état de cause dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située;

13° consommateur: un consommateur tel que visé à l'article I.1, alinéa 1^{er}, 2°, du Code de droit économique;

14° contrat de crédit non performant: un contrat de crédit classé comme exposition non performante conformément à l'article 47bis du règlement (UE) n° 575/2013;

15° données d'identification:

a) pour les personnes physiques inscrites au registre national belge: le nom, les prénoms, l'adresse du domicile, le numéro de registre national;

b) pour les personnes physiques non inscrites au registre national belge: le nom, les prénoms, le lieu et la date de naissance, l'adresse du domicile;

c) pour les personnes morales: le numéro d'entreprise (pour les entreprises de droit belge), la forme juridique, la dénomination sociale, le droit national dont la personne morale relève, l'adresse du siège statutaire ou, si cette personne morale n'a pas de siège statutaire selon le droit national dont elle relève, l'adresse à laquelle son siège principal est établi;

16° directive (UE) 2021/2167: 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;

17° règlement (CE) n° 593/2008: le Règlement (CE) n° 593/2008 du Parlement européen et du Conseil du 17 juin 2008 sur la loi applicable aux obligations contractuelles (Rome I);

18° règlement (UE) n° 1215/2012: le règlement (UE) n° 1215/2012 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2012 concernant la compétence judiciaire, la reconnaissance et l'exécution des décisions en matière civile et commerciale;

19° directive 2008/48/CE: la directive 2008/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2008

inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad;

20° Richtlijn 2014/17/EU: Richtlijn 2014/17/EU van het Europees Parlement en de Raad van 4 februari 2014 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010;

21° Verordening (EU) 2016/679: Verordening van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming);

22° Verordening (EU) nr. 575/2013: Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.

TITEL 2

Kredietsservicर्स

HOOFDSTUK 1

Kredietsservicर्स naar Belgisch recht

Art. 6

De kredietsservicर्स naar Belgisch recht moeten, voor zij hun activiteiten aanvangen, een vergunning verkrijgen van de FSMA.

Art. 7

§ 1. De FSMA verleent de vergunning als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° de aanvrager is een andere vennootschap met rechtspersoonlijkheid dan een sociale onderneming, waarvan de zetel in België is gevestigd;

2° de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager beschikken permanent over de voldoende professionele betrouwbaarheid die nodig is voor de uitoefening van hun functie;

concernant les contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 87/102/CEE du Conseil;

20° directive 2014/17/UE: la directive 2014/17/UE du Parlement européen et du Conseil du 4 février 2014 sur les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage résidentiel et modifiant les directives 2008/48/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010;

21° règlement (UE) 2016/679: le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données);

22° règlement (UE) n° 575/2013: le Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.

TITRE 2

Gestionnaires de crédit

CHAPITRE 1^{ER}

Gestionnaires de crédit de droit belge

Art. 6

Les gestionnaires de crédit de droit belge sont tenus, avant de commencer leurs activités, d'obtenir un agrément auprès de la FSMA.

Art. 7

§ 1^{er}. L'agrément est octroyé par la FSMA moyennant le respect des conditions suivantes:

1° le demandeur est une société dotée de la personnalité juridique, autre qu'une entreprise sociale, dont le siège est situé en Belgique;

2° les gérants, les administrateurs, les membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent en permanence de l'honorabilité professionnelle suffisante et nécessaire à l'exercice de leur fonction;

3° de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager beschikken samen over de passende deskundigheid voor de uitoefening van hun functie;

4° de personen die een gekwalificeerde deelneming in de aanvrager hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013, staan als voldoende betrouwbaar bekend doordat zij voldoen aan de vereisten die worden genoemd in het tweede lid, a) en d);

5° de aanvrager beschikt over robuuste governance-regelingen en adequate internecontrolemechanismen, waaronder accounting- en risicobeheerprocedures, die de inachtneming van de rechten van de kredietnemer en de naleving van de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf, alsook de naleving van Verordening (EU) 2016/679 waarborgen;

6° de aanvrager voert een passend beleid dat de naleving van de regels inzake de bescherming, en de eerlijke en zorgvuldige behandeling van de kredietnemers waarborgt, door onder meer rekening te houden met hun financiële situatie, en door kredietnemers, in voorkomend geval, naar schuldadviesdiensten of sociale diensten te verwijzen;

7° onverminderd de verplichtingen met betrekking tot de behandeling van klachten op grond van het Wetboek van economisch recht, beschikt de aanvrager over effectieve, transparante, passende en specifieke interne procedures die de registratie en behandeling van klachten van kredietnemers waarborgen. De behandeling van klachten van kredietnemers door kredietsevicers is kosteloos, en de kredietsevicers registreren de klachten en de genomen maatregelen om die aan te pakken.

Wat het vereiste inzake de professionele betrouwbaarheid betreft, bedoeld in het eerste lid, 2°, gelden minstens de volgende voorwaarden:

a) de in het eerste lid, 2°, bedoelde personen beschikken over een blanco strafblad of enig ander nationaal equivalent ten aanzien van relevante strafbare feiten, met name in verband met eigendom, financiële diensten en activiteiten, witwassen van geld, woekerpraktijken, fraude, fiscale misdrijven, schending van het beroepsgeheim of de lichamelijke integriteit, en ten aanzien van alle andere strafbare feiten uit hoofde van het recht inzake ondernemingen, faillissement, insolventie of consumentenbescherming;

3° les gérants, les administrateurs, les membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent, ensemble, de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction;

4° les personnes qui détiennent des participations qualifiées dans le demandeur, au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013, jouissent d'une honorabilité suffisante qui est démontrée en satisfaisant aux conditions requises à l'alinéa 2, a) et d);

5° le demandeur a mis en place des dispositifs de gouvernance solides et des mécanismes de contrôle interne appropriés, y compris des procédures comptables et de gestion des risques, qui garantissent le respect des droits de l'emprunteur et des dispositions légales et réglementaires régissant les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit, ou le contrat de crédit lui-même, et le respect du règlement (UE) 2016/679;

6° le demandeur applique une politique appropriée assurant le respect des règles en matière de protection des emprunteurs et leur traitement équitable et diligent, notamment en prenant en compte leur situation financière et la nécessité de les orienter vers les services de conseil en matière d'endettement ou les services sociaux;

7° sans préjudice des obligations en matière de traitement des réclamations du Code de droit économique, le demandeur a mis en place des procédures internes effectives, transparentes, suffisantes et spécifiques pour assurer l'enregistrement et le traitement des réclamations d'emprunteurs. Le traitement des réclamations d'emprunteurs par les gestionnaires de crédits est gratuit et ces derniers tiennent des registres des réclamations et des mesures prises pour y répondre.

En ce qui concerne l'exigence d'honorabilité professionnelle, visée à l'alinéa 1^{er}, 2°, au moins les conditions suivantes s'appliquent:

a) les personnes visées à l'alinéa 1^{er}, 2° disposent d'un casier judiciaire ou tout autre équivalent national vierge de toute infraction pénale pertinente, liée notamment à une atteinte aux biens, à des services et activités financiers, au blanchiment de capitaux, à l'usure, à la fraude, aux infractions fiscales, à la violation du secret professionnel ou à l'intégrité physique, ainsi que de toute autre violation relevant de la législation relative aux sociétés, à la faillite, à l'insolvabilité ou à la protection des consommateurs;

b) de cumulatieve effecten van kleine voorvallen doen geen afbreuk aan de goede reputatie van de in het eerste lid, 2^o, bedoelde personen;

c) de in het eerste lid, 2^o, bedoelde personen zijn altijd transparant, open en coöperatief geweest in hun vroegere zakelijke betrekkingen met de toezichthoudende en regelgevende autoriteiten;

d) de in het eerste lid, 2^o, bedoelde personen zijn niet onderworpen aan een lopende insolventieprocedure of voorheen failliet verklaard, tenzij zij overeenkomstig het voor hen geldende nationale recht zijn gerehabiliteerd.

Elke kredietsservicer naar Belgisch recht betaalt de FSMA een vergoeding voor de dekking van de toezichtskosten. Het bedrag van die vergoeding, de gevallen waarin zij verschuldigd is, en de termijnen waarbinnen zij moet worden betaald, worden door de Koning bepaald met toepassing van artikel 56 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

§ 2. De kredietsservicers voldoen te allen tijde aan de in paragraaf 1 bedoelde vergunningsvoorwaarden.

Art. 8

§ 1. Elke aanvraag van een vergunning als kredietsservicer wordt aan de FSMA gericht, samen met een dossier, overeenkomstig paragraaf 2. De vergunningsaanvraag en het vergunningsdossier worden langs elektronische weg bij de FSMA ingediend, volgens de door haar bepaalde en op haar website bekendgemaakte nadere regels.

De aanvraag wordt ingediend door het bestuursorgaan van de aanvrager of door een of meer personen die daartoe zijn gemachtigd en daarbij onder de verantwoordelijkheid van het wettelijke bestuursorgaan handelen.

Elke wijziging van de vergunningsaanvraag of van de in paragraaf 2 bedoelde gegevens of documenten, of elke verdere actualisering van deze gegevens of documenten wordt aan de FSMA meegedeeld in de vorm en volgens de nadere regels bedoeld in het eerste lid.

§ 2. Onverminderd het recht van de FSMA om de bijkomende inlichtingen te vragen die nodig zijn voor de beoordeling van het dossier, verstrekt de aanvrager, om een rechtsgeldige aanvraag van een vergunning als kredietsservicer in te dienen, de volgende gegevens en voegt hij de volgende documenten bij zijn vergunningsaanvraag:

1^o zijn identificatiegegevens en een kopie van zijn oprichtingsakte en van de vennootschapsstatuten;

b) les effets cumulatifs d'incidents mineurs ne portent pas atteinte à la bonne réputation des personnes visées à l'alinéa 1^{er}, 2^o;

c) les personnes visées à l'alinéa 1^{er}, 2^o, ont toujours fait preuve de transparence, d'ouverture et de coopération dans leurs relations antérieures avec les autorités de surveillance et de réglementation;

d) les personnes visées à l'alinéa 1^{er}, 2^o, ne font l'objet d'aucune procédure d'insolvabilité en cours et n'ont jamais été déclarés en faillite, à moins d'avoir été réhabilitées conformément au droit national qui leur est applicable.

Chaque gestionnaire de crédits de droit belge verse à la FSMA une rémunération en couverture des frais de fonctionnement. Le montant de cette rémunération, les cas où elle est due, et les délais dans lesquels elle doit être payée sont déterminés par le Roi en application de l'article 56 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

§ 2. Les gestionnaires de crédit respectent en permanence les conditions d'agrément visées au paragraphe 1^{er}.

Art. 8

§ 1^{er}. Toute demande d'agrément en qualité de gestionnaire de crédits est adressée à la FSMA, accompagnée d'un dossier conformément au paragraphe 2. La demande et le dossier d'agrément sont transmis à la FSMA par voie électronique, selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web.

La demande est introduite par l'organe d'administration du demandeur ou par une ou plusieurs personnes qui ont été mandatées à cet effet et qui agissent sous la responsabilité de l'organe légal d'administration.

Toute modification de la demande d'agrément ou des données ou documents visés au paragraphe 2, ou mise à jour ultérieure de ces données ou documents, est communiquée à la FSMA dans la forme et selon les modalités visées à l'alinéa 1^{er}.

§ 2. Sans préjudice du droit de la FSMA de demander les informations complémentaires nécessaires pour apprécier le dossier, le demandeur, pour introduire valablement sa demande d'agrément en qualité de gestionnaire de crédits, fournit dans cette demande les données suivantes et y joint les documents suivants:

1^o ses données d'identification et une copie de son acte constitutif et des statuts de la société;

2° de identificatiegegevens van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager;

3° de identificatiegegevens van de personen die een gekwalificeerde deelneming hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013;

4° voor de in de bepaling onder 2°, bedoelde personen:

(i) een voor gereguleerde activiteiten bestemd uittreksel uit het strafregister als bedoeld in artikel 596, eerste lid, van het Wetboek van strafvordering, dat niet ouder is dan drie maanden, en

(ii) een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde nadere regels, aantoont dat zij over de artikel 7, § 1, eerste lid, 2°, bedoelde professionele betrouwbaarheid beschikken°;

5° voor de in de bepaling onder 3° bedoelde personen:

(i) een voor gereguleerde activiteiten bestemd uittreksel uit het strafregister als bedoeld in artikel 596, eerste lid, van het Wetboek van strafvordering, dat niet ouder is dan drie maanden, en

(ii) een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde nadere regels, aantoont dat zij over de in artikel 7, § 1, eerste lid, 4°, bedoelde professionele betrouwbaarheid beschikken;

6° een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde nadere regels, aantoont dat de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, alsook de personen belast met het dagelijks bestuur van de aanvrager, allemaal over de in artikel 7, § 1, eerste lid, 3°, bedoelde passende deskundigheid beschikken;

7° bewijs van de in artikel 7, § 1, eerste lid, 5°, bedoelde governance-regelingen en interne controlemechanismen;

8° bewijs van het in artikel 7, § 1, eerste lid, 6°, bedoelde beleid;

9° bewijs van de in artikel 7, § 1, eerste lid, 7°, bedoelde interne procedures;

10° eventuele uitbestedingsovereenkomsten als bedoeld in artikel 15.

2° les données d'identification des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et des délégués à la gestion journalière du demandeur;

3° les données d'identification des personnes qui détiennent des participations qualifiées au sens de l'article 4, paragraphe 1^{er}, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013;

4° pour les personnes visées au 2°:

(i) un extrait de casier judiciaire destiné à des activités réglementées, visé à l'article 596, alinéa 1^{er}, du Code d'instruction criminelle, qui ne remonte pas à plus de trois mois, et

(ii) une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, leur honorabilité professionnelle, telle que visées à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°;

5° pour les personnes visées au 3°:

(i) un extrait de casier judiciaire destiné à des activités réglementées, visé à l'article 596, alinéa 1^{er}, du Code d'instruction criminelle, qui ne remonte pas à plus de trois mois, et

(ii) une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, leur honorabilité professionnelle, telle que visées à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 4°;

6° une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, que les gérants, les administrateurs, les membres du conseil de direction et du conseil de surveillance et les délégués à la gestion journalière du demandeur disposent, ensemble, de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction visée à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°;

7° preuve des dispositifs de gouvernance et des mécanismes de contrôle interne visés à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 5°;

8° preuve de la politique visée à l'article à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 6°;

9° preuve des procédures internes visées à l'article à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 7°;

10° tout accord d'externalisation visé à l'article 15.

§ 3. De FSMA beoordeelt binnen 45 dagen na ontvangst van de vergunningsaanvraag of de aanvraag volledig is.

§ 4. De FSMA weigert een vergunning te verlenen wanneer de aanvrager niet aan de voorwaarden van deze wet voldoet.

Binnen 90 dagen na de ontvangst van een volledige aanvraag, of als de aanvraag onvolledig wordt geacht, na de ontvangst van de vereiste informatie, deelt de FSMA aan de aanvrager mee of de vergunning wordt verleend of geweigerd met een ter post aangetekende brief.

Art. 9

De FSMA stelt een lijst op van de overeenkomstig artikel 7 vergunde kredietsservicर्स en houdt die bij.

De lijst omvat ook de kredietsservicर्स van een andere lidstaat die in België kredietsservicingactiviteiten mogen uitvoeren krachtens artikel 11, en vermeldt voor elke kredietsservicer zijn lidstaat van herkomst.

De FSMA publiceert deze lijst op haar website en actualiseert ze geregeld.

Art. 10

§ 1. Wanneer een kredietsservicer een vergunning heeft gekregen van de FSMA met toepassing van deze wet, en hij voornemens is diensten te verrichten in een lidstaat van ontvangst, verstrekt hij de FSMA de volgende informatie:

1° de lidstaat van ontvangst waar de kredietsservicer voornemens is diensten te verrichten en, indien de kredietsservicer reeds over die informatie beschikt, de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van de lidstaat van ontvangst en van België;

2° in voorkomend geval, het adres van het in de lidstaat van ontvangst gevestigde bureau van de kredietsservicer;

3° in voorkomend geval, de identiteit en het adres van de kredietsservicingaanbieder in de lidstaat van ontvangst;

4° de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van het verrichten van kredietsservicingactiviteiten in de lidstaat van ontvangst;

§ 3. La FSMA évalue dans un délai de 45 jours à compter de la réception de la demande d'agrément, si ladite demande est complète.

§ 4. La FSMA refuse d'octroyer l'agrément si le demandeur ne satisfait pas aux conditions de la présente loi.

Dans un délai de 90 jours à compter de la réception d'une demande complète ou de la réception de toutes les informations requises, si la demande a été jugée incomplète, la FSMA informe le demandeur de l'octroi ou du refus de l'agrément par lettre recommandée à la poste.

Art. 9

La FSMA établit et tient une liste des gestionnaires de crédit agréés conformément à l'article 7.

La liste reprend également les gestionnaires de crédit d'un autre État membre autorisés à exercer des activités de gestion de crédit en Belgique en vertu de l'article 11 et mentionne pour chacun d'eux leur État membre d'origine.

La FSMA publie cette liste sur son site internet et la met à jour régulièrement.

Art. 10

§ 1^{er}. Lorsqu'un gestionnaire de crédits dûment agréé par la FSMA en application de la présente loi a l'intention de fournir des services dans un État membre d'accueil, il communique à la FSMA les informations suivantes:

1° l'État membre d'accueil dans lequel le gestionnaire de crédits a l'intention de fournir des services et, si cette information est déjà connue du gestionnaire de crédits, l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que l'État membre d'accueil et la Belgique;

2° le cas échéant, l'adresse de la succursale du gestionnaire de crédits établie dans l'État membre d'accueil;

3° le cas échéant, l'identité et l'adresse du prestataire de services de gestion de crédits dans l'État membre d'accueil;

4° l'identité des personnes responsables de la conduite des activités de gestion de crédits dans l'État membre d'accueil;

5° in voorkomend geval, details van de maatregelen die zijn genomen om de interne procedures, governance-regelingen en internecontrolemechanismen van de kredietsservicer aan te passen om de naleving van het recht te garanderen dat van toepassing is op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf;

6° in voorkomend geval, een beschrijving van de vastgestelde procedure om te voldoen aan de regels ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, waarbij kredietsservicers in het nationale recht van de lidstaat van ontvangst tot omzetting van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie worden aangewezen als meldingsplichtige entiteiten voor het voorkomen en bestrijden van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;

7° dat de kredietsservicer over passende middelen beschikt om in de taal van de lidstaat van ontvangst of in de taal van de kredietovereenkomst te communiceren;

8° of de kredietsservicer al dan niet over een vergunning beschikt om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

§ 2. De FSMA deelt alle in paragraaf 1 bedoelde informatie binnen 45 dagen na ontvangst ervan mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, die de ontvangst ervan onverwijld bevestigen. De FSMA stelt de kredietsservicer vervolgens in kennis van de datum waarop de informatie aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst is meegedeeld, alsook van de datum waarop die bevoegde autoriteiten de ontvangst van de informatie hebben bevestigd. De FSMA deelt ook alle in paragraaf 1 bedoelde informatie mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van de lidstaat van ontvangst en van België.

§ 3. De kredietsservicer stelt de FSMA in kennis van eventuele latere wijzigingen van de informatie die overeenkomstig paragraaf 1 moet worden medegedeeld. In dat geval wordt de in paragraaf 2 bedoelde procedure toegepast.

5° le cas échéant, des précisions sur les mesures prises pour adapter les procédures internes, dispositifs de gouvernance et mécanismes de contrôle interne du gestionnaire de crédits en vue d'assurer le respect du droit applicable aux droits du créancier dans le cadre d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

6° le cas échéant, une description de la procédure établie pour respecter les règles en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, par lesquelles le droit national de l'État membre d'accueil transposant la directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme, modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 du Parlement européen et du Conseil et abrogeant la directive 2005/60/CE du Parlement européen et du Conseil et la directive 2006/70/CE de la Commission désigne les gestionnaires de crédits comme des entités assujetties aux fins de la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et de la lutte contre ces phénomènes;

7° si le gestionnaire de crédits dispose de moyens appropriés pour communiquer dans la langue de l'État membre d'accueil ou dans la langue du contrat de crédit;

8° le fait que le gestionnaire de crédits n'est pas autorisé à recevoir ou détenir des fonds d'emprunteurs.

§ 2. La FSMA communique, dans les 45 jours qui suivent leur réception complète, toutes les informations visées au paragraphe 1^{er} aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil, qui en accusent réception sans tarder. La FSMA informe ensuite le gestionnaire de crédits de la date à laquelle ces informations ont été communiquées aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil et de la date à laquelle ces autorités compétentes ont accusé réception desdites informations. La FSMA communique également toutes les informations visées au paragraphe 1^{er} aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que l'État membre d'accueil et la Belgique.

§ 3. Le gestionnaire de crédits informe la FSMA de toute modification ultérieure apportée aux informations devant être communiquées conformément au paragraphe 1^{er}. Dans ce cas, la procédure visée au paragraphe 2 est appliquée.

HOOFDSTUK 2

Buitenlandse kredietsservicर्स

Art. 11

§ 1. Een kredietsservicer die, overeenkomstig artikel 4, lid 1, van Richtlijn (EU) 2021/2167, in zijn lidstaat van herkomst een vergunning heeft verkregen, heeft het recht de onder die vergunning vallende diensten in België te verrichten.

Het is de in het eerste lid bedoelde kredietsservicर्स niet toegestaan gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

§ 2. De kredietsservicer mag in België diensten beginnen te verrichten vanaf het eerste van de volgende tijdstippen:

1° de ontvangst van de mededeling van de FSMA waarbij zij de ontvangst van de in artikel 13, lid 3, van de Richtlijn (EU) 2021/2167 bedoelde mededeling bevestigt;

2° wanneer geen mededeling bedoeld in de bepaling onder 1° wordt ontvangen, na het verstrijken van twee maanden vanaf de datum van indiening bij de FSMA van alle informatie bedoeld in artikel 13, lid 2, van de Richtlijn (EU) 2021/2167.

TITEL 3

Verplichtingen die van toepassing zijn op de kredietsservicर्स en de kredietkopers

Art. 12

Het is de kredietsservicर्स verboden gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

Art. 13

§ 1. Onverminderd de regels die op hen van toepassing zijn overeenkomstig het Wetboek van economisch recht, bij hun betrekkingen met kredietnemers moeten kredietkopers en kredietsservicर्स:

1° te goeder trouw, eerlijk en professioneel handelen;

2° aan kredietnemers informatie verstrekken die niet misleidend, onduidelijk of onjuist is;

CHAPITRE 2

Gestionnaires de crédits étrangers

Art. 11

§ 1^{er}. Un gestionnaire de crédits ayant obtenu un agrément conformément à l'article 4, paragraphe 1^{er} de la directive (UE) 2021/2167 dans son État membre d'origine a le droit de fournir en Belgique les services couverts par ledit agrément.

Les gestionnaires de crédits visés à l'alinéa 1^{er} ne sont pas autorisés à recevoir ou à détenir des fonds d'emprunteurs en Belgique.

§ 2. Le gestionnaire de crédits peut commencer à fournir des services en Belgique à compter de la première des dates suivantes:

1° la réception de la communication de la FSMA accusant réception de la communication visée à l'article 13, paragraphe 3, de la directive (UE) 2021/2167;

2° en l'absence de réception de la communication visée au 1°, à l'issue d'un délai de deux mois à compter de la date de la soumission de toutes les informations visées à l'article 13, paragraphe 2, de la directive (UE) 2021/2167 à la FSMA.

TITRE 3

Obligations applicables aux gestionnaires de crédits et aux acheteurs de crédits

Art. 12

Les gestionnaires de crédit ne sont pas autorisés à recevoir ou détenir des fonds d'emprunteurs.

Art. 13

§ 1^{er}. Sans préjudice des règles qui leur sont applicables conformément au Code de droit économique, dans leurs relations avec les emprunteurs, les acheteurs de crédits et les gestionnaires de crédits:

1° agissent de bonne foi, loyalement et professionnellement;

2° fournissent aux emprunteurs des informations qui ne sont pas trompeuses, obscures ou fausses;

3° de persoonlijke informatie en de privacy van kredietnemers respecteren en beschermen;

4° met kredietnemers communiceren op een wijze die niet als intimidatie, dwang of ongepaste beïnvloeding kan worden aangemerkt.

§ 2. Na elke overdracht aan een kredietkoper van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-rendende kredietovereenkomst, of van de niet-rendende kredietovereenkomst zelf, en steeds vóór de eerste inning van de schuld, maar ook telkens wanneer de kredietnemer daarom vraagt, bezorgt de kredietkoper of, wanneer die is aangewezen om krediet servicingactiviteiten uit te voeren, de in artikel 19 bedoelde entiteit, de kredietnemer een mededeling, op papier of op een andere duurzame drager, die ten minste het volgende bevat:

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 krediet servicer, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen om krediet servicingactiviteiten uit te voeren;

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

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

6° een duidelijk gepresenteerd contactpunt bij de kredietkoper of de krediet servicer, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen om krediet servicingactiviteiten uit te voeren, en, in voorkomend geval, bij de krediet servicingaanbieder, waar, indien nodig, informatie kan worden gevraagd;

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 Europees Unierecht over met name de afdwinging van de naleving van overeenkomsten, consumentenbescherming, de rechten van kredietnemers en het strafrecht van toepassing blijft;

3° respectent et protègent les informations à caractère personnel et la vie privée des emprunteurs;

4° communiquent avec les emprunteurs d'une manière qui ne constitue pas un acte de harcèlement ou de coercition ou un abus d'influence.

§ 2. 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 lui-même, à un acheteur de crédits, et en tout état de cause avant le premier recouvrement de créances, mais également à chaque fois que cela est demandé par l'emprunteur, l'acheteur de crédits ou, si elle a été nommée pour exercer des activités de gestion de crédits, l'entité visée à l'article 19, envoie à l'emprunteur une communication, sur papier ou sur un autre support durable, comprenant au moins 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, ainsi que, le cas échéant, du prestataire de services de gestion de crédits, qui fourniront des informations si nécessaire;

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 européenne 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;

9° de naam, het adres en de contactgegevens van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer woont, of waar zijn statutaire zetel is gevestigd, of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor is gevestigd en waar hij een klacht kan indienen.

De in het eerste lid bepaalde mededeling wordt opgesteld in een duidelijke, voor het grote publiek begrijpelijke taal.

§ 3. De kredietkoper of, in voorkomend geval, de kredietservicier, de kredietinstelling of de kredietgever die is aangewezen om kredietservicingsactiviteiten uit te voeren, neemt in alle verdere communicatie met de kredietnemer de in paragraaf 2, eerste lid, 6°, bedoelde informatie op, behalve wanneer het gaat om de eerste communicatie na de aanwijzing van een nieuwe kredietservicier, in welk geval ook de in paragraaf 2, eerste lid, 3° en 4°, bedoelde informatie wordt opgenomen.

§ 4. De paragrafen 2 en 3 doen geen afbreuk aan eventuele aanvullende vereisten met betrekking tot de communicatie waarin in ander toepasselijk Europees Unie- of Belgisch recht wordt voorzien.

Art. 14

§ 1. Indien een kredietkoper zelf geen kredietservicingsactiviteiten uitvoert, verleent de aangewezen kredietservicier zijn diensten met betrekking tot het beheer en de afdwinging van de naleving van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, op basis van een kredietservicingsovereenkomst met een kredietkoper.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde kredietservicingsovereenkomst omvat:

1° een gedetailleerde beschrijving van de door de kredietservicier uit te voeren kredietservicingsactiviteiten;

2° het beloningsniveau van de kredietservicier of de wijze waarop zijn beloning wordt berekend;

3° de mate waarin de kredietservicier de kredietkoper kan vertegenwoordigen tegenover de kredietnemer;

4° een door de partijen aangegane verbintenis om het Europees Unierecht en het nationale recht na te leven dat van toepassing is op de rechten van een

9° le nom, l'adresse et autres coordonnées des autorités compétentes de l'État membre dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située, et auprès desquelles l'emprunteur peut déposer une réclamation.

La communication visée à l'alinéa 1^{er} est écrite dans un langage clair et compréhensible pour le grand public.

§ 3. Dans toute communication ultérieure avec l'emprunteur, l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, le gestionnaire de crédits, l'établissement de crédit ou le prêteur qui a été nommé pour exercer des activités de gestion de crédits, inclut les informations visées au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 6°, excepté lorsqu'il s'agit de la première communication après la nomination d'un nouveau gestionnaire de crédits, auquel cas les informations visées au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 3° et 4°, sont également incluses.

§ 4. Les paragraphes 2 et 3 sont sans préjudice de toute exigence supplémentaire en matière de communications prévue dans d'autres dispositions applicables du droit de l'Union européenne ou du droit belge.

Art. 14

§ 1^{er}. Lorsqu'un acheteur de crédits ne s'acquitte pas lui-même des activités de gestion de crédits, le gestionnaire de crédits désigné fournit ses services relatifs à la gestion et à l'exécution des droits du créancier en vertu d'un contrat de crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, sur la base d'un accord de gestion de crédits conclu avec l'acheteur de crédits.

§ 2. L'accord de gestion de crédits visé au paragraphe 1^{er} contient les éléments suivants:

1° une description détaillée des activités de gestion de crédits à mener par le gestionnaire de crédits;

2° le niveau de rémunération du gestionnaire de crédits ou le mode de calcul de sa rémunération;

3° la mesure dans laquelle le gestionnaire de crédits peut représenter l'acheteur de crédits vis-à-vis de l'emprunteur;

4° l'engagement des parties à respecter le droit de l'Union européenne et le droit national applicables aux droits du créancier en vertu d'un contrat de crédit ou

schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf, ook ten aanzien van de consumenten- en gegevensbescherming;

5° een clausule waarin de eerlijke en zorgvuldige behandeling van de kredietnemers wordt vereist.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde krediet servicingovereenkomst omvat ook een vereiste dat de krediet servicer, voordat hij zijn krediet servicingactiviteiten uitbesteedt, de krediet koper daarvan in kennis stelt.

§ 4. De krediet servicer bewaart de volgende bescheiden voor een periode van tien jaar na de datum waarop de in paragraaf 1 bedoelde krediet servicingovereenkomst wordt beëindigd:

1° de relevante correspondentie met de krediet koper en de krediet nemer;

2° de relevante, van de krediet koper ontvangen instructies ten aanzien van de rechten van de schuldeiser krachtens elke niet-renderende kredietovereenkomst, of ten aanzien van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die hij beheert en waarvan hij de naleving afdwingt namens die krediet koper;

3° de krediet servicingovereenkomst.

§ 5. De krediet servicer stelt de in paragraaf 4 bedoelde bescheiden ter beschikking van de FSMA, wanneer deze daarom verzoekt.

Art. 15

§ 1. Wanneer een krediet servicer een krediet servicingaanbieder gebruikt om een krediet servicingactiviteit uit te oefenen, blijft hij volledig verantwoordelijk voor de nakoming van alle verplichtingen krachtens deze wet en het Wetboek van economisch recht. De uitbesteding van die krediet servicingactiviteiten is aan de volgende voorwaarden onderworpen:

1° tussen de krediet servicer en de krediet servicingaanbieder wordt een schriftelijke uitbestedingsovereenkomst gesloten die bepaalt dat de krediet servicingaanbieder verplicht is om de toepasselijke wettelijke bepalingen na te leven, met inbegrip van deze wet en het relevante Europees Unierecht of nationale recht dat van toepassing is op de rechten van een schuldeiser krachtens een kredietovereenkomst of op de kredietovereenkomst zelf;

au contrat de crédit lui-même, y compris en matière de protection des consommateurs et de protection des données;

5° une clause exigeant le traitement équitable et diligent des emprunteurs.

§ 3. Le contrat de gestion de crédits visé au paragraphe 1^{er} contient une exigence en vertu de laquelle le gestionnaire de crédits informe l'acheteur de crédits avant d'externaliser l'une quelconque de ses activités de gestion de crédits.

§ 4. Le gestionnaire de crédits tient et conserve les archives suivantes pendant dix ans à compter de la date de résiliation de l'accord de gestion de crédits visé au paragraphe 1^{er}:

1° la correspondance pertinente avec l'acheteur de crédits et l'emprunteur;

2° les instructions pertinentes reçues de l'acheteur de crédits en ce qui concerne les droits du créancier dans le cadre de chaque contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, qu'il gère et fait exécuter pour le compte dudit acheteur de crédits;

3° l'accord de gestion de crédits.

§ 5. Le gestionnaire de crédits met les archives visées au paragraphe 4 à la disposition de la FSMA sur demande de cette dernière.

Art. 15

§ 1^{er}. Lorsqu'un gestionnaire de crédits recourt à un prestataire de services de gestion de crédits pour exercer toute activité de gestion de crédits, il reste pleinement responsable du respect de toutes les obligations prévues par la présente loi. L'externalisation de ces activités de gestion de crédits est soumise aux conditions suivantes:

1° un accord écrit d'externalisation est conclu entre le gestionnaire de crédits et le prestataire de services de gestion de crédits, en vertu duquel ce dernier est tenu de se conformer aux dispositions légales applicables, y compris la présente loi, et au droit de l'Union européenne ou au droit national pertinents applicables aux droits du créancier en vertu d'un contrat de crédit ou au contrat de crédit lui-même;

2° het is verboden alle krediet servicingactiviteiten tegelijkertijd uit te besteden aan een krediet servicingaanbieder;

3° de contractuele relatie tussen de krediet servicer en de krediet koper, en de verplichtingen van de krediet servicer jegens de krediet koper of kredietnemers worden niet gewijzigd door de uitbestedingsovereenkomst met de krediet servicingaanbieder;

4° de uitbesteding van sommige krediet servicingactiviteiten doet geen afbreuk aan de naleving van de in deze wet vastgestelde vergunningsvereisten door de krediet servicer;

5° de uitbesteding aan de krediet servicingaanbieder verhindert niet dat de bevoegde autoriteiten overeenkomstig titel V toezicht uitoefenen op een krediet servicer;

6° de krediet servicer heeft rechtstreeks toegang tot alle relevante informatie over de aan de krediet servicingaanbieder uitbestede krediet servicingactiviteiten;

7° na de beëindiging van de uitbestedingsovereenkomst beschikt de krediet servicer over de vereiste deskundigheid en middelen om de uitbestede krediet servicingactiviteiten te kunnen uitoefenen.

De uitbesteding van krediet servicingactiviteiten gebeurt niet op een manier die de kwaliteit van de interne controles van de krediet servicer of de soliditeit of continuïteit van zijn krediet servicingactiviteiten schaadt.

§ 2. Vóór de krediet servicer zijn krediet servicingactiviteiten uitbesteedt overeenkomstig paragraaf 1, stelt hij de FSMA en, in voorkomend geval, de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan in kennis stelt.

§ 3. De krediet servicer bewaart bescheiden inzake relevante instructies aan de krediet servicingaanbieder, en inzake de in paragraaf 1 bedoelde uitbestedingsovereenkomst voor een periode van tien jaar na de datum waarop de krediet servicingovereenkomst wordt beëindigd.

§ 4. De krediet servicer en de krediet servicingaanbieder stellen de in paragraaf 3 bedoelde informatie ter beschikking van de FSMA als zij daarom verzoekt.

§ 5. Het is krediet servicingaanbieders niet toegestaan gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden.

2° l'externalisation simultanée à un prestataire de services de crédit de l'ensemble des activités de gestion de crédits est interdite;

3° la relation contractuelle entre le gestionnaire de crédits et l'acheteur de crédits et les obligations du gestionnaire de crédits à l'égard de l'acheteur de crédits ou des emprunteurs ne sont pas modifiées par l'accord d'externalisation conclu avec le prestataire de services de gestion de crédits;

4° le respect, par le gestionnaire de crédits des conditions d'agrément énoncées par la présente loi, n'est pas affectée par l'externalisation d'une partie de ses activités de gestion de crédits;

5° l'externalisation au prestataire de services de gestion de crédits ne porte pas préjudice à la surveillance, par les autorités compétentes, du gestionnaire de crédits conformément au titre V;

6° le gestionnaire de crédits a un accès direct à toutes les informations pertinentes concernant les services externalisés au prestataire de services de gestion de crédits;

7° après la résiliation de l'accord d'externalisation, le gestionnaire de crédits dispose de l'expertise et des ressources nécessaires pour être en mesure d'exercer les activités de gestion de crédits externalisées.

L'externalisation des activités de gestion de crédits n'est pas effectuée de manière à compromettre la qualité du contrôle interne du gestionnaire de crédits, ni la solidité ou la continuité de ses services de gestion de crédits.

§ 2. le gestionnaire de crédits informe la FSMA et, le cas échéant, les autorités compétentes de l'État membre d'accueil, avant d'externaliser ses activités de gestion de crédits conformément au paragraphe 1^{er}.

§ 3. Le gestionnaire de crédits tient et conserve les archives des instructions pertinentes adressées au prestataire de services de gestion de crédits, ainsi que l'accord d'externalisation visé au paragraphe 1^{er}, pendant dix ans à compter de la date de résiliation de l'accord.

§ 4. Le gestionnaire de crédits et le prestataire de services de gestion de crédits mettent les informations visées au paragraphe 3 à la disposition de la FSMA sur demande de cette dernière.

§ 5. Les prestataires de services de gestion de crédit ne sont pas autorisés à recevoir ou à détenir des fonds d'emprunteurs.

Art. 16

De FSMA zorgt voor de vaststelling en de bekendmaking van een procedure voor de behandeling van klachten van kredietnemers over kredietkopers, kredietsevicers en kredietsevicingaanbieders. Na ontvangst worden die klachten onverwijld behandeld.

TITEL 4

Kredietkopers

Art. 17

§ 1. De kredietinstellingen naar Belgisch recht verstrekken een potentiële kredietkoper de nodige informatie met betrekking tot de rechten van de schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en, in voorkomend geval, de zekerheid, om de potentiële kredietkoper in staat te stellen zijn eigen beoordeling uit te voeren van de waarde van de rechten van de kredietgever krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, en de kans op inning van de waarde van die overeenkomst voordat hij een contract tot overdracht van de rechten van die kredietgever krachtens de niet-renderende kredietovereenkomst, of van die niet-renderende kredietovereenkomst zelf, sluit, en hierbij de bescherming waarborgt van de informatie die door de kredietinstelling beschikbaar wordt gesteld, evenals de vertrouwelijkheid van de bedrijfsgegevens.

§ 2. De kredietinstellingen naar Belgisch recht die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, aan een kredietkoper overdragen, stellen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer woont of zijn statutaire zetel gevestigd is of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor gevestigd is, tweemaal per jaar in kennis van ten minste:

1° de identificatiecode voor juridische entiteiten (*legal entity identifier*, LEI) van de kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, of, indien een dergelijke identificatiecode niet bestaat:

i) de identiteit van de kredietkoper of van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht of van de personen belast met het dagelijks bestuur van de kredietkoper en van

Art. 16

La FSMA établit et publie une procédure pour le traitement des réclamations d'emprunteurs en ce qui concerne les acheteurs de crédits, les gestionnaires de crédits et les prestataires de services de gestion de crédits. Les réclamations sont traitées rapidement après réception.

TITRE 4

Acheteurs de crédits

Art. 17

§ 1^{er}. Les établissements de crédit de droit belge fournissent à l'acheteur de crédits potentiel les informations nécessaires concernant les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou le contrat de crédit non performant lui-même, et, le cas échéant, la garantie, pour permettre à l'acheteur de crédits potentiel d'évaluer lui-même la valeur des droits du créancier au titre du contrat de crédit non performant ou du contrat de crédit non performant lui-même, et la probabilité de recouvrement de la valeur de ce contrat avant de conclure un contrat de transfert des droits de ce créancier au titre du contrat de crédit non performant ou de cession du contrat de crédit non performant lui-même, tout en garantissant la protection des informations mises à disposition par l'établissement de crédit et la confidentialité des données commerciales.

§ 2. Les établissements de crédit de droit belge qui transfèrent à un acheteur de crédits les droits d'un créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou cèdent le contrat de crédit non performant lui-même, communiquent semestriellement aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située, au moins les informations suivantes:

1° l'identifiant d'entité juridique (*legal entity identifier*, LEI) de l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21 ou, en l'absence de cet identifiant:

i) l'identité de l'acheteur de crédits ou des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance ou des délégués à la gestion journalière de l'acheteur de crédits et des personnes qui

de personen die een gekwalificeerde deelneming in de kredietkoper hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013; en

ii) het adres van de kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger;

2° het totale uitstaande saldo van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

3° het aantal en de omvang van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

4° informatie over de vraag of de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomsten, of de niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomsten zelf, onder de overdracht vallen en, in voorkomend geval, de soorten activa die voor de niet-renderende kredietovereenkomsten als zekerheid zijn gesteld.

§ 3. De FSMA, ingeval de kredietnemer in België woont of er zijn statutaire zetel heeft gevestigd, kan voorschrijven dat de in paragraaf 2 bedoelde kredietinstellingen de in die paragraaf bedoelde informatie op kwartaalbasis verstrekken wanneer zij dat nodig acht, ook om beter toezicht te houden op een groot aantal overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden.

§ 4. Als de kredietnemer in België woont of er zijn statutaire zetel heeft gevestigd, deelt de FSMA de in de paragrafen 2 en 3 bedoelde informatie en alle andere informatie die zij nodig acht voor de uitvoering van hun functies en taken overeenkomstig Richtlijn (EU) 2021/2167 onverwijld mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de kredietkoper.

§ 5. De paragrafen 1 tot 4 worden toegepast in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 en Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 45/2001 en Besluit nr. 1247/2002/EG.

détiennent des participations qualifiées dans l'acheteur de crédits, au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013; et

ii) l'adresse de l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21;

2° l'encours agrégé des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

3° le nombre et la taille des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

4° l'extension ou non de la cession aux droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants eux-mêmes, conclus avec des consommateurs, et, s'il y a lieu, les types d'actifs qui garantissent les contrats de crédit non performants.

§ 3. La FSMA, au cas où l'emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire en Belgique, peut exiger des établissements de crédit visés au paragraphe 2 qu'ils lui communiquent trimestriellement les informations visées dans ledit paragraphe, chaque fois que cela lui semblera nécessaire, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui peuvent avoir lieu en période de crise.

§ 4. Dans le cas où l'emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire établi en Belgique, la FSMA communique sans tarder les informations visées aux paragraphes 2 et 3, et toute autre information qu'elle pourrait juger nécessaire à la réalisation de leurs fonctions et missions prévues par la directive (UE) 2021/2167, aux autorités compétentes de l'État membre d'origine de l'acheteur de crédits.

§ 5. Les paragraphes 1^{er} à 4 s'appliquent conformément au règlement (UE) 2016/679 et au règlement (UE) 2018/1725 du Parlement européen et du Conseil du 23 octobre 2018 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel par les institutions, organes et organismes de l'Union et à la libre circulation de ces données, et abrogeant le règlement (CE) n° 45/2001 et la décision n° 1247/2002/CE.

Art. 18

§ 1. De gegevenstemplates waarvan sprake in artikel 16 van Richtlijn (EU) 2021/2167 worden gebruikt voor transacties in verband met kredieten die op of na 1 juli 2018 zijn verleend en die na 28 december 2021 niet-renderend worden. Voor kredieten die ontstaan tussen 1 juli 2018 en de datum van inwerkingtreding van de in artikel 16, lid 1, van Richtlijn (EU) 2021/2167 bedoelde technische uitvoeringsnormen, vullen de kredietinstellingen naar Belgisch recht de gegevenstemplate in met de informatie waarover zij reeds beschikken.

§ 2. De kredietinstellingen naar Belgisch recht passen de in artikel 16, lid 6, van Richtlijn (EU) 2021/2167 bedoelde technische uitvoeringsnormen ook toe op de overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, aan andere kredietinstellingen. De gegevenstemplates worden door kredietinstellingen gebruikt voor het verstrekken van informatie tussen kredietinstellingen in gevallen waarin er alleen een overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, is.

Art. 19

§ 1. Om krediet servicingactiviteiten te verrichten met betrekking tot de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst, of tot de niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst zelf, wijst een kredietkoper naar Belgisch recht een van de volgende entiteiten aan:

- een kredietinstelling die gevestigd is in een lidstaat van de Europese Unie; of
- een kredietgever; of
- een kredietservicier waaraan een vergunning is verleend in een lidstaat van de Europese Unie.

Indien een kredietkoper niet in de Europese Unie woont, of geen statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Europese Unie heeft, zorgt zijn krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger voor de in het eerste lid bedoelde aanstelling, behalve in gevallen waarbij de vertegenwoordiger zelf een kredietinstelling, een kredietgever of een kredietservicier is als bedoeld in het eerste lid, om krediet servicingactiviteiten te verrichten ten aanzien van de rechten van een schuldeiser

Art. 18

§ 1^{er}. Les modèles de données mentionnés à l'article 16 de la directive (UE) 2021/2167 sont utilisés pour les transactions relatives aux crédits émis à compter du 1^{er} juillet 2018 qui deviennent non performants après le 28 décembre 2021. En ce qui concerne les crédits accordés entre le 1^{er} juillet 2018 et la date d'entrée en vigueur des normes techniques d'exécution visées à l'article 16, paragraphe 1^{er}, de la directive (UE) 2021/2167, les établissements de crédit de droit belge complètent le modèle de données à l'aide des informations dont ils disposent.

§ 2. Les établissements de crédit de droit belge appliquent également les normes techniques d'exécution visées à l'article 16, paragraphe 6, de la directive (UE) 2021/2167 au transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou à la cession du contrat de crédit non performant lui-même, à d'autres établissements de crédit. Les modèles de données sont utilisés par les établissements de crédit pour l'échange d'informations entre établissements de crédit dans les cas où seul un transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou seule la cession du contrat de crédit non performant lui-même a lieu.

Art. 19

§ 1^{er}. Aux fins d'exercer des activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, conclu avec des consommateurs, les acheteurs de crédits de droit belge nomment:

- un établissement de crédit établi dans un État membre de l'Union européenne; ou
- un prêteur; ou
- un gestionnaire de crédits agréé dans un État membre de l'Union européenne.

Lorsqu'un acheteur de crédits n'est pas domicilié dans l'Union européenne ou n'a pas son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union européenne, son représentant désigné en vertu de l'article 21 procède à la nomination requise à l'alinéa 1^{er}, sauf dans les cas où le représentant est lui-même un établissement de crédit, un prêteur ou un gestionnaire de crédits visé à l'alinéa 1^{er}, et ce aux fins d'exercer les activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier au titre

krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of ten aanzien van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten met:

i) natuurlijke personen, met inbegrip van consumenten en zelfstandigen;

ii) micro-, kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's), in de zin van artikel 2 van de bijlage bij Aanbeveling 2003/361/EG van de Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen.

§ 2. Een kredietkoper is bij de koop van de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, niet onderworpen aan meer vereisten dan die welke in deze wet.

Deze wet is van toepassing op kredietkopers, onverminderd de toepassing van de bepalingen van het toepasselijke consumentenrecht, contractenrecht, burgerlijk recht of strafrecht zijn opgenomen. Het relevante Europees Unie- en Belgische recht dat betrekking heeft op in het bijzonder de afdwinging van de naleving van contracten, consumentenbescherming, de rechten van kredietnemers, de herkomst van kredieten, de regels inzake bankgeheim en het strafrecht blijft van toepassing op de kredietkoper na de overdracht van de rechten van de schuldeiser krachtens de kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, aan de kredietkoper. De overdracht van de rechten van de schuldeiser krachtens de kredietovereenkomst, of van de kredietovereenkomst zelf, aan de kredietkoper, laat het niveau van bescherming dat uit hoofde van het Europees Unie- en Belgische recht wordt geboden aan consumenten en andere kredietnemers, alsook de insolventieregels, onverlet, onverminderd nationale en internationale regels inzake orderbriefjes en wisselbrieven.

§ 3. Deze wet doet geen afbreuk aan de wettelijke bepalingen over het Register van Kredieten aan Ondernemingen en de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

§ 4. De overeenkomstig paragraaf 1 aangestelde kredietinstelling, kredietgever of kredietserver, komt, namens de kredietkoper de verplichtingen na die op grond van paragraaf 2 en de artikelen 20 en 22 op de kredietkoper van toepassing zijn. In gevallen waar er geen aanstelling is overeenkomstig paragraaf 1, blijft de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger onderworpen aan die verplichtingen.

d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, conclu avec:

i) des personnes physiques, y compris des consommateurs et des travailleurs indépendants;

ii) des micro, petites et moyennes entreprises (PME) au sens de l'article 2 de l'annexe de la recommandation 2003/361/CE de la Commission du 6 mai 2003 concernant la définition des micro, petites et moyennes entreprises.

§ 2. Un acheteur de crédits n'est soumis à aucune autre exigence applicable à l'achat des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou du contrat de crédit non performant lui-même, hormis celles prévues par la présente loi.

La présente loi s'applique aux acheteurs de crédits sans préjudice de l'application des dispositions du droit de la consommation, du droit des contrats, du droit civil ou du droit pénal qui leur sont applicables. Les dispositions pertinentes du droit de l'Union européenne et du droit belge, en particulier celles qui se rapportent à l'exécution des contrats, à la protection des consommateurs, aux droits de l'emprunteur, à la demande de crédits, au secret bancaire et au droit pénal, continuent de s'appliquer à l'acheteur de crédits après le transfert à celui-ci des droits du créancier au titre du contrat de crédit, ou la cession du contrat de crédit lui-même. Le niveau de protection des consommateurs et des autres emprunteurs offert par le droit de l'Union européenne et le droit belge, ainsi que les règles en matière d'insolvabilité, ne sont pas affectés par le transfert à l'acheteur de crédits des droits du créancier au titre du contrat de crédit ou la cession du contrat de crédit lui-même, sans préjudice des règles nationales et internationales relatives aux billets à ordre et aux lettres de change.

§ 3. La présente loi est sans préjudice des dispositions légales relatives au Registre des crédits aux entreprises et la Centrale des crédits aux particuliers.

§ 4. L'établissement de crédit, le prêteur, ou le gestionnaire de crédits nommé conformément au paragraphe 1^{er}, respectent, au nom de l'acheteur de crédits, les obligations qui incombent à l'acheteur de crédits en vertu du paragraphe 2 et des articles 20 et 22. En l'absence de nomination conformément au paragraphe 1^{er}, l'acheteur de crédits ou son représentant restent soumis à ces obligations.

Art. 20

§ 1. Wanneer de kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger een in artikel 19, § 1, bedoelde entiteit aanwijst om krediet servicingactiviteiten te verrichten in verband met de overgedragen rechten van de schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of met de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, stelt de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger de FSMA ten laatste op de datum waarop de krediet servicingactiviteiten beginnen in kennis van de identiteit en het adres van deze entiteit.

§ 2. Wanneer de kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger een andere entiteit aanwijst dan de overeenkomstig paragraaf 1 ter kennis gebrachte entiteit, stelt hij de FSMA daarvan ten laatste op de datum van die wijziging in kennis, en vermeldt daarbij de identiteit en het adres van de nieuwe entiteit die hij heeft aangewezen voor het verrichten van krediet servicingactiviteiten met betrekking tot de overgedragen rechten van de schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of tot de niet-renderende kredietovereenkomst zelf.

§ 3. De FSMA deelt de overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 ontvangen informatie zonder onnodige vertraging mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waarin het krediet is verleend en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de nieuwe krediet servicer.

Art. 21

§ 1. Een kredietkoper die niet in de Europese Unie woont, of die geen statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Europese Unie heeft, wijst bij overdracht van de rechten van een schuldeiser krachtens een in België aangegane niet-renderende kredietovereenkomst, of van de in België aangegane niet-renderende kredietovereenkomst zelf, schriftelijk een vertegenwoordiger aan die in de Europese Unie woont, of wel zijn statutaire zetel of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, geen hoofdkantoor in de Europese Unie heeft.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde vertegenwoordiger kan door de FSMA naast of in plaats van de kredietkoper worden aangesproken over alle aangelegenheden in verband met de naleving van deze wet. Indien hij in België is gevestigd, is hij volledig verantwoordelijk voor de nakoming van de verplichtingen die deze wet aan de kredietkoper oplegt.

Art. 20

§ 1^{er} Lorsque l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, son représentant désigné en vertu de l'article 21, nomme une entité visée à l'article 19, § 1^{er}, pour exercer des activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier transférés au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même, l'acheteur de crédits, ou son représentant, informe la FSMA, au plus tard à la date à laquelle les activités de gestion de crédits commencent, de l'identité et de l'adresse de cette entité.

§ 2. Lorsque l'acheteur de crédits ou, le cas échéant, son représentant désigné en vertu de l'article 21 nomme une entité autre que celle qui a été notifiée en vertu du paragraphe 1^{er}, il en informe la FSMA au plus tard à la date de ce changement et indique l'identité et l'adresse de la nouvelle entité qu'il a nommée pour exercer les activités de gestion de crédits relatives aux droits du créancier transférés au titre d'un contrat de crédit non performant, ou au contrat de crédit non performant lui-même.

§ 3. La FSMA transmet sans retard injustifié aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil, aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, et aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil du nouveau gestionnaire de crédits les informations reçues au titre des paragraphes 1^{er} et 2.

Art. 21

§ 1^{er}. Lors de la conclusion du transfert des droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant, ou de la cession du contrat de crédit non performant lui-même, un acheteur de crédits qui n'est pas domicilié dans l'Union européenne ou qui n'a pas son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union européenne, désigne par écrit un représentant qui est domicilié dans l'Union européenne ou qui a son siège statutaire ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, son administration centrale dans l'Union européenne.

§ 2. Pour toutes les questions relatives au respect continu de la présente loi, la FSMA s'adresse, en sus de l'acheteur de crédits ou au lieu de celui-ci, au représentant visé au paragraphe 1^{er}. Lorsque ce dernier est établi en Belgique, il est pleinement responsable du respect des obligations imposées à l'acheteur de crédits par la présente loi.

Art. 22

§ 1. Een kredietkoper of, in voorkomend geval, zijn krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger die de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, overdraagt, stelt de FSMA in kennis van de identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI) van de nieuwe kredietkoper en, in voorkomend geval, van zijn krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, of, ingeval een dergelijke identificatiecode niet bestaat:

1° de identiteit van de nieuwe kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, of, in voorkomend geval, van de zaakvoerders, de bestuurders, de leden van de directieraad en van de raad van toezicht, en de personen belast met het dagelijks bestuur van de nieuwe kredietkoper of zijn vertegenwoordiger en van de personen die een gekwalificeerde deelneming in de nieuwe kredietkoper of zijn vertegenwoordiger hebben in de zin van artikel 4, lid 1, punt 36), van Verordening (EU) nr. 575/2013; en

2° het adres van de nieuwe kredietkoper of, in voorkomend geval, van zijn krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger.

Daarnaast stelt de kredietkoper of zijn vertegenwoordiger de FSMA ten minste in kennis van het volgende:

1° het totale uitstaande saldo van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

2° het aantal en de omvang van de rechten van de schuldeiser krachtens de niet-renderende kredietovereenkomsten, of van de niet-renderende kredietovereenkomsten, die worden overgedragen;

3° informatie over de vraag of de rechten van een schuldeiser krachtens een niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst, of een niet-renderende, met consumenten gesloten kredietovereenkomst zelf, onder de overdracht vallen en, in voorkomend geval, de soorten activa die voor de niet-renderende kredietovereenkomst als zekerheid zijn gesteld.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde informatie wordt tweemaal per jaar aan de FSMA verstrekt.

De FSMA kan voorschrijven dat kredietkopers of, in voorkomend geval, hun krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordigers haar de in paragraaf 1 bedoelde

Art. 22

§ 1^{er}. L'acheteur de crédits ou, le cas échéant, son représentant désigné en vertu de l'article 21, qui transfère les droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou cède le contrat de crédit non performant lui-même, communique à la FSMA l'identifiant d'entité juridique (LEI) du nouvel acheteur de crédits et, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21, ou, en l'absence d'un tel identifiant:

1° l'identité du nouvel acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21, ou, le cas échéant, des gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance ou délégués à la gestion journalière du nouvel acheteur de crédits ou de son représentant et des personnes qui détiennent des participations qualifiées dans le nouvel acheteur de crédits ou son représentant au sens de l'article 4, paragraphe 1, point 36), du règlement (UE) n° 575/2013; et

2° l'adresse du nouvel acheteur de crédits ou, le cas échéant, de son représentant désigné en vertu de l'article 21.

En outre, l'acheteur de crédits, ou son représentant, communique à la FSMA au moins les informations suivantes:

1° l'encours agrégé des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

2° le nombre et la taille des droits du créancier au titre des contrats de crédit non performants ou des contrats de crédit non performants cédés;

3° l'extension ou non de la cession aux droits du créancier au titre d'un contrat de crédit non performant ou au contrat de crédit non performant lui-même, conclu avec les consommateurs, et, s'il y a lieu, les types d'actifs qui garantissent le contrat de crédit non performant.

§ 2. Les informations visées au paragraphe 1^{er} sont communiquées semestriellement à la FSMA.

La FSMA peut exiger des acheteurs de crédit ou, le cas échéant, de leurs représentants désignés en vertu de l'article 21 qu'ils lui communiquent trimestriellement

informatie op kwartaalbasis verstrekken wanneer zij dat nodig acht, ook om beter toezicht te houden op een groot aantal overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden.

§ 3. De FSMA geeft de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de kredietnemer woont of zijn statutaire zetel gevestigd is of, indien hij op grond van zijn nationale recht geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor gevestigd is, en de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de nieuwe kredietkooper, zonder onnodige vertraging de overeenkomstig de paragrafen 1 en 2 ontvangen informatie door.

TITEL 5

Toezicht door de FSMA

HOOFDSTUK I

Algemene bepalingen

Art. 23

De FSMA is belast met het toezicht op de naleving van de bepalingen van deze wet, onverminderd de bevoegdheden toegekend aan de FOD Economie overeenkomstig het Wetboek van economisch recht.

Art. 24

§ 1. Kredietsservicers naar Belgisch recht en, in voorkomend geval, kredietsservicingaanbieders waaraan overeenkomstig artikel 15 kredietsservicingactiviteiten zijn uitbesteed, leven voortdurend de bepalingen van deze wet die op hun van toepassing zijn na.

§ 2. Kredietkopers naar Belgisch recht of, in voorkomend geval, hun krachtens artikel 21 aangewezen vertegenwoordiger, die in België woont of gevestigd wordt, voldoen voortdurend aan de op hen rustende verplichtingen bedoeld in artikel 13 en in titel IV van deze wet.

§ 3. De kredietinstellingen naar Belgisch recht voldoen voortdurend aan de op hen rustende verplichtingen bedoeld in de artikelen 17 en 18.

les informations visées au paragraphe 1^{er}, chaque fois que cela lui semble nécessaire, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui pourraient avoir lieu en période de crise.

§ 3. La FSMA transmet sans retard injustifié aux autorités compétentes de l'État membre dans lequel l'emprunteur est domicilié ou dans lequel son siège statutaire est situé ou, s'il n'a pas de siège statutaire au titre de son droit national, l'État membre dans lequel son administration centrale est située et aux autorités compétentes de l'État membre d'origine du nouvel acheteur de crédits les informations reçues au titre des paragraphes 1^{er} et 2.

TITRE 5

Contrôle exercé par la FSMA

CHAPITRE I^{ER}

Dispositions générales

Art. 23

La FSMA est chargée de contrôler le respect des dispositions de la présente loi, sans préjudice des compétences dévolues au SPF Économie conformément au Code de droit économique.

Art. 24

§ 1^{er}. Les gestionnaires de crédits de droit belge et, le cas échéant, les prestataires de services de gestion de crédits auprès desquels des activités de gestion de crédits ont été externalisées conformément à l'article 15 respectent de façon continue les dispositions de la présente loi qui leur sont applicables.

§ 2. Les acheteurs de crédit de droit belge, ou, le cas échéant, les représentants désignés en vertu de l'article 21, domiciliés ou établis en Belgique, respectent de façon continue les obligations visées aux articles 13 et au titre IV de la présente loi qui leur incombent.

§ 3. Les établissements de crédit de droit belge respectent de façon continue les obligations visées aux articles 17 et 18 qui leur incombent.

Art. 25

De FSMA werkt samen met de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten telkens wanneer dat nodig is voor de vervulling van hun functies en taken of de uitoefening van hun bevoegdheden krachtens deze wet. De FSMA coördineert haar acties met die van de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten om mogelijke duplicatie en overlapping te voorkomen bij de toepassing van haar toezichtbevoegdheden, of wanneer ze administratieve sancties of maatregelen oplegt in grensoverschrijdende gevallen.

De FSMA verstrekt de andere bevoegde autoriteiten, op verzoek en zonder onnodige vertraging, de informatie die nodig is voor de uitoefening van hun functies en taken uit hoofde van de nationale bepalingen tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167.

HOOFDSTUK 2

Bevoegdheden van de FSMA

Art. 26

§ 1. Om de voortdurende naleving van de in de bepalingen van deze wet neergelegde vereisten te toetsen, om mogelijke inbreuken op die vereisten te onderzoeken, om de administratieve sancties en maatregelen op te leggen bedoeld in de artikelen 27, 28 en 30, en om aan het verzoek om bijstand van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst te voldoen, kan de FSMA:

1° zich elke informatie en elk document, in welke vorm ook, doen meedelen door de in artikel 24 bedoelde personen, de kredietnemers en enige andere natuurlijke of rechtspersoon of overheid;

2° ter plaatse of elders inspecties en expertises verrichten, ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van elk document, gegevensbestand en registratie, en toegang hebben tot elk informaticasysteem, bij de in artikel 24 bedoelde personen;

3° de bevoegdheden uitoefenen bedoeld in de artikelen 79 tot 86 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, volgens de nadere regels waarin deze artikelen voorzien, ten aanzien van de in artikel 24 bedoelde personen.

§ 2. De FSMA evalueert de inachtneming door een kredietstrijker van de in artikel 7, § 1, eerste lid, 5°

Art. 25

La FSMA coopère avec les autorités compétentes des autres États membres chaque fois que cela est nécessaire à l'accomplissement des fonctions et missions ou à l'usage des pouvoirs qui lui incombent en vertu de la présente loi. La FSMA coordonne ses actions avec celles des autorités compétentes des autres États-membres afin d'éviter tout chevauchement ou double emploi lors de l'exercice de ses pouvoirs de surveillance ou lorsqu'elle inflige des sanctions ou des mesures administratives dans des affaires transfrontalières.

La FSMA communique aux autres autorités compétentes, sur demande et sans retard injustifié, les informations nécessaires à l'accomplissement de leurs fonctions et missions au titre des dispositions nationales transposant la directive (UE) 2021/2167.

CHAPITRE 2

Pouvoirs de la FSMA

Art. 26

§ 1^{er}. Aux fins d'évaluer le respect continu des exigences énoncées dans les dispositions de la présente loi, d'examiner les violations éventuelles de ces exigences, d'infliger les mesures et sanctions administratives visées aux articles 27, 28 et 30, et de répondre aux demandes d'assistance des autorités compétentes des autres États membres, la FSMA peut:

1° se faire communiquer toute information et tout document nécessaire, sous quelque forme que ce soit, auprès des personnes visées à l'article 24, des emprunteurs et de toute autre personne physique ou morale ou autorité publique;

2° procéder à des inspections et expertises sur place ou sur pièce, prendre connaissance et copie de tout document, fichier et enregistrement et avoir accès à tout système informatique, auprès des personnes visées à l'article 24;

3° exercer les pouvoirs visés aux articles 79 à 86 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, selon les modalités prévues par ces articles, à l'égard des personnes visées à l'article 24.

§ 2. La FSMA évalue la mise en œuvre par un gestionnaire de crédits des exigences énoncées à l'article 7,

tot 7°, vastgelegde vereisten door een op risicofactoren gebaseerde benadering toe te passen.

De FSMA bepaalt de reikwijdte van deze evaluatie, gelet op de omvang, aard, schaal en complexiteit van de activiteiten van de betrokken kredietsservicer.

De FSMA stelt de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst of van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst, op verzoek van een van die bevoegde autoriteiten, of wanneer de FSMA dat passend acht, in kennis van de resultaten van de in het eerste lid bedoelde evaluatie. Nadere bijzonderheden over eventuele, door de FSMA opgelegde administratieve sancties of maatregelen, worden altijd doorgegeven aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en, in voorkomend geval, van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

Bij de uitvoering van de in het eerste lid bedoelde evaluatie wisselt de FSMA alle informatie die nodig is om haar in staat te stellen haar functies en taken uit hoofde van deze wet uit te voeren, uit met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst, en van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

HOOFDSTUK 3

Administratieve maatregelen en sancties

Art. 27

De FSMA trekt de krachtens artikel 8 aan een kredietsservicer verleende vergunning in, ingeval deze laatste:

1° geen gebruik maakt van de vergunning binnen twaalf maanden na de verlening ervan;

2° uitdrukkelijk afstand doet van de vergunning;

3° de activiteit van kredietsservicer sinds meer dan twaalf maanden heeft gestaakt;

4° een vergunning heeft verkregen door middel van valse verklaringen of op enige andere onregelmatige wijze.

Art. 28

§ 1. Als de FSMA vaststelt dat een kredietsservicer zich niet conformeert aan de bepalingen van deze wet, gaat de FSMA na om welke tekortkomingen het precies

§ 1^{er}, alinéa 1^{er}, 5° à 7°, en appliquant une approche fondée sur les risques.

La FSMA détermine l'ampleur de cette évaluation en tenant compte de la taille, de la nature, de l'échelle et de la complexité des activités du gestionnaire de crédits concerné.

La FSMA informe les autorités compétentes de l'État membre d'accueil, ou de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'accueil, des résultats de l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er}, sur demande de l'une de ces autorités compétentes ou lorsque la FSMA l'estime nécessaire. Le détail des éventuelles sanctions ou mesures administratives est toujours communiqué par la FSMA aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil et, le cas échéant, de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'accueil.

Lorsqu'elle effectue l'évaluation visée à l'alinéa 1^{er}, la FSMA échange toutes les informations nécessaires à l'exécution de ses fonctions et missions prévues par la présente loi avec les autorités compétentes de l'État membre d'accueil et de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'accueil.

CHAPITRE 3

Mesures et sanctions administratives

Art. 27

La FSMA retire l'agrément octroyé à un gestionnaire de crédits en vertu de l'article 8 dans les cas où ce dernier:

1° ne fait pas usage de l'agrément dans un délai de 12 mois à compter de son octroi;

2° renonce expressément à l'agrément;

3° a cessé d'exercer les activités de gestionnaire de crédits depuis plus de 12 mois;

4° a obtenu l'agrément au moyen de fausses déclarations ou d'autres moyens irréguliers.

Art. 28

§ 1^{er}. Lorsque la FSMA constate qu'un gestionnaire de crédits ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions de la présente loi, la FSMA identifie ces

gaat en legt zij een termijn op waarbinnen die verholpen moeten worden.

In dat geval kan de FSMA met name:

1° eisen dat overeenkomstig artikel 15, § 1, gesloten uitbestedingsovereenkomsten tussen kredietsevicers en kredietsevicingaanbieders worden gecontroleerd;

2° kredietsevicers ertoe verplichten hun zaakvoerders, bestuurders, leden van de directieraad en van de raad van toezicht of de personen belast met het dagelijks bestuur te ontslaan wanneer zij niet voldoen aan de in artikel 7, § 1, eerste lid, 2°, vastgestelde vereisten;

3° kredietsevicers ertoe verplichten hun governance-regelingen en internecontrolemechanismen aan te passen of te actualiseren;

4° kredietsevicers verplichten tot een aanpassing of actualisering van het beleid dat zij voeren om de eerlijke en zorgvuldige behandeling van de kredietnemers en de registratie en behandeling van de klachten van kredietnemers te waarborgen;

De FSMA kan eveneens alle of een deel van de kredietsevicingactiviteit verbieden tot wanneer zij vaststelt dat de tekortkomingen zijn verholpen.

§ 2. Als de FSMA, na afloop van die termijn, vaststelt dat de tekortkomingen niet zijn verholpen, kan zij de op grond van artikel 8 verleende vergunning intrekken.

Art. 29

Ingeval een vergunning wordt ingetrokken, schrapt de FSMA de betrokken kredietsevicer van de in artikel 9 bedoelde lijst.

Wanneer de vergunning van een kredietsevicer wordt ingetrokken, stelt de FSMA de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan onmiddellijk in kennis indien de kredietsevicer diensten in de zin van artikel 11 aanbiedt, evenals de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar het krediet is verleend indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

Art. 30

§ 1. Wanneer de FSMA een inbreuk vaststelt op de bepalingen van deze wet, kan zij de voor de inbreuk verantwoordelijke persoon bevelen om, binnen de termijn die zij bepaalt, de vastgestelde toestand te verhelpen

manquements et fixe le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée.

À cette occasion, la FSMA peut notamment:

1° exiger qu'il soit procédé au réexamen des accords d'externalisation conclus entre un gestionnaire de crédits et un prestataire de services de gestion de crédit conformément à l'article 15, § 1^{er};

2° exiger des gestionnaires de crédits qu'ils révoquent leurs gérants, administrateurs, membres du conseil de direction et du conseil de surveillance ou leurs délégués à la gestion journalière lorsque ceux-ci ne respectent pas les exigences énoncées à l'article 7, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°;

3° exiger des gestionnaires de crédits qu'ils modifient ou actualisent leurs dispositifs de gouvernance et mécanismes de contrôle internes;

4° exiger des gestionnaires de crédits qu'ils modifient ou actualisent les mesures adoptées afin de garantir le traitement équitable et diligent des emprunteurs, ainsi que l'enregistrement et le traitement des réclamations des emprunteurs;

La FSMA peut également interdire l'exercice de tout ou partie de l'activité de gestion de crédits jusqu'au moment où elle constate qu'il a été remédié aux manquements.

§ 2. Si, au terme de ce délai, la FSMA constate qu'il n'a pas été remédié aux manquements, elle peut procéder au retrait de l'agrément octroyé en vertu de l'article 8.

Art. 29

En cas de retrait d'un agrément, la FSMA radie le gestionnaire de crédits concerné de la liste visée à l'article 9.

En cas de retrait de l'agrément d'un gestionnaire de crédits, la FSMA informe immédiatement les autorités compétentes de l'État membre d'accueil si le gestionnaire de crédits fournit des services au titre de l'article 11, ainsi que les autorités compétentes de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et diffère de l'État membre d'accueil.

Art. 30

§ 1^{er}. Lorsque la FSMA constate une infraction aux dispositions de la présente loi, elle peut enjoindre à la personne responsable de l'infraction de remédier à la situation constatée dans le délai que la FSMA détermine

alsook, in voorkomend geval, om af te zien van herhaling van de gedraging die een inbreuk vormt.

Indien de betrokken persoon in gebreke blijft bij afloop van de termijn, kan de FSMA, op voorwaarde dat die persoon zijn middelen heeft kunnen laten gelden:

1° haar standpunt met betrekking tot de krachtens het eerste lid gedane vaststellingen op haar website bekendmaken, met vermelding van de identiteit van de voor de inbreuk verantwoordelijke persoon en de aard van de inbreuk. De kosten van deze bekendmaking komen ten laste van de betrokken persoon;

2° de betaling van een dwangsom opleggen die per kalenderdag dat het bevel niet wordt nageleefd niet meer mag bedragen dan 5 000 euro, noch in het totaal 250.000 euro mag overschrijden.

§ 2. De FSMA kan een administratieve geldboete opleggen aan eenieder die de bepalingen van deze wet of de met toepassing ervan genomen maatregelen overtreedt.

Het bedrag van de in het eerste lid bedoelde administratieve geldboetes wordt als volgt vastgelegd:

1° wanneer het een rechtspersoon betreft, mag de administratieve geldboete, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, niet meer bedragen dan 500.000 euro, of, indien dit hoger is, 5 % van de totale jaaromzet van die rechtspersoon volgens de recentste jaarrekening die door het leidinggevend orgaan is opgesteld. Indien de rechtspersoon een moederonderneming is of een dochteronderneming van de moederonderneming die een geconsolideerde jaarrekening moet opstellen, is de betrokken totale jaaromzet gelijk aan de totale jaaromzet, volgens de laatst beschikbare geconsolideerde jaarrekening als goedgekeurd door het leidinggevend orgaan van de uiteindelijke moederonderneming;

2° wanneer het een natuurlijk persoon betreft, mag de administratieve geldboete, voor hetzelfde feit of hetzelfde geheel van feiten, niet meer bedragen dan 500.000 euro.

Wanneer de overtreding de overtreder winst heeft opgeleverd of ervoor heeft gezorgd dat een verlies kon worden vermeden, mag dit maximum, ongeacht wat voorafgaat, tot het dubbele van die winst of dat verlies worden verhoogd, ook al overschrijdt het aldus de in het tweede lid, 1° of 2°, bepaalde bedragen.

§ 3. De dwangsommen en boetes die met toepassing van dit artikel worden opgelegd, worden ten voordele

et, le cas échéant, de s'abstenir de réitérer le comportement constitutif d'une infraction.

Si la personne concernée reste en défaut à l'expiration du délai, la FSMA peut, la personne ayant pu faire valoir ses moyens:

1° rendre publique, sur son site internet, sa position quant aux constatations faites en vertu de l'alinéa 1^{er}, en précisant l'identité de la personne responsable de la violation et la nature de celle-ci. Les frais de cette publication sont à charge de la personne concernée;

2° imposer le paiement d'une astreinte qui ne peut pas être, par jour calendrier de non-respect de l'injonction, supérieure à 5 000 euros, ni, au total, excéder 250.000 euros.

§ 2. La FSMA peut infliger une amende administrative à quiconque contrevient aux dispositions de la présente loi ou aux mesures prises en application de celles-ci.

Le montant des amendes administratives visées à l'alinéa 1^{er} est déterminé comme suit:

1° dans le cas d'une personne morale, le montant de l'amende administrative ne peut pas être supérieur, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 500.000 euros, ou, si le montant obtenu par application de ce pourcentage est plus élevé, à 5 % du chiffre d'affaire annuel total de la personne morale tel qu'il ressort des derniers comptes disponibles établis par l'organe de direction. Lorsque la personne morale est une entreprise mère ou une filiale de l'entreprise mère qui est tenue d'établir des comptes financiers consolidés, le chiffre d'affaires annuel total à prendre en considération est le chiffre d'affaires annuel total, tel qu'il ressort des derniers comptes consolidés disponibles approuvés par l'organe de direction de l'entreprise mère ultime;

2° dans le cas d'une personne physique, le montant de l'amende administrative ne peut pas être supérieur, pour le même fait ou pour le même ensemble de faits, à 500.000 euros.

Nonobstant ce qui précède, lorsque la violation a procuré un profit au contrevenant ou a permis à ce dernier d'éviter une perte, ce maximum peut être porté au double du montant de ce profit ou de cette perte, même s'il excède de cette manière les montants prévus à l'alinéa 2, 1° ou 2°.

§ 3. Les astreintes et amendes imposées en application du présent article sont recouvrées au profit du

van de Schatkist geïnd door de Algemene Administratie van de Inning en de Invordering.

§ 4. Wanneer de FSMA maatregelen en sancties oplegt als bedoeld in artikel 29 en 30, waakt ze erover dat die doeltreffend zijn en in verhouding staan tot de inbreuk, daarbij rekening houdend met alle relevante omstandigheden en meer bepaald, in voorkomend geval, met de criteria bedoeld in artikel 72, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

HOOFDSTUK 4

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

Art. 31

§ 1. De FSMA toetst en evalueert of een kredietser-
vicer naar Belgisch recht die krediet servicingactiviteiten
verricht in een andere lidstaat, voortdurend voldoet aan
de vereisten van deze wet.

§ 2. Wanneer een kredietser-
vicer naar Belgisch recht
in een andere lidstaat krediet servicingactiviteiten verricht,
werkt de FSMA bij de uitvoering van haar functies en
taken nauw samen met de bevoegde autoriteiten van
de lidstaat van herkomst, alsook, in voorkomend geval,
van de lidstaat waar het krediet is verleend indien die
verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst,
met name bij het uitvoeren van controles, onderzoeken
en inspecties ter plaatse.

§ 3. De FSMA kan gebruikmaken van de bevoegd-
heden bedoeld in artikel 26 alsook de administratieve
maatregelen en sancties opleggen bedoeld in de ar-
tikelen 28 en 30 aan krediet servicers als bedoeld in
paragraaf 1 met betrekking tot de uitvoering van hun
krediet servicingactiviteiten in een lidstaat van ontvangst.

Bij de uitvoering van haar in deze wet bepaalde func-
ties en taken met betrekking tot de krediet servicers naar
Belgisch recht, verzoekt de FSMA de bevoegde autori-
teiten van de lidstaat van ontvangst om bijstand bij het
uitvoeren van een inspectie ter plaatse van een bijkan-
toor dat gevestigd is, of een krediet servicingaanbieder
die aangewezen is, in een lidstaat van ontvangst. De
inspectie ter plaatse van een bijkantoor of een krediet-
servicingaanbieder wordt uitgevoerd in overeenstemming
met het recht van de lidstaat van ontvangst.

Trésor par l'Administration générale de la Perception et
du Recouvrement.

§ 4. Dans l'application des mesures et sanctions visées
aux articles 29 et 30, la FSMA tient compte, outre leur
caractère effectif et proportionné, de l'ensemble des cir-
constances pertinentes du cas d'espèce et notamment,
s'il y a lieu, des critères visés à l'article 72, § 3, de la
loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur
financier et aux services financiers.

CHAPITRE 4

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

Art. 31

§ 1^{er}. La FSMA contrôle et évalue le respect continu
des exigences de la présente loi par les gestionnaires
de crédits de droit belge qui fournissent des activités de
gestion de crédits dans un autre État membre.

§ 2. Lorsqu'un gestionnaire de crédits de droit belge
exerce des activités de gestion de crédits dans un
autre État membre, la FSMA coopère étroitement dans
l'exercice de ses fonctions et missions avec les autorités
compétentes de l'État membre d'accueil, ainsi que, le cas
échéant, celles de l'État membre dans lequel le crédit a
été accordé, s'il est autre que la Belgique et diffère de
l'État membre d'accueil, en particulier lors de contrôles,
enquêtes et inspections sur place.

§ 3. La FSMA peut utiliser les pouvoirs visés à l'ar-
ticle 26 et adopter les mesures et sanctions administra-
tives visées aux articles 28 et 30 à l'égard des gestion-
naires de crédits visés au paragraphe 1^{er} concernant
l'exercice de leurs activités de gestion de crédits dans
un État membre d'accueil.

La FSMA, dans l'exercice de ses fonctions et mis-
sions prévues par la présente loi en ce qui concerne
les gestionnaires de crédits de droit belge, demande
l'assistance des autorités compétentes de l'État membre
d'accueil pour effectuer des inspections sur place dans
une succursale établie dans un État membre d'accueil
ou auprès d'un prestataire de services de gestion de
crédits qui y est nommé. Les inspections sur place de
succursales ou de prestataires de services de gestion
de crédits sont menées conformément au droit de l'État
membre d'accueil.

§ 4. De FSMA deelt de ten aanzien van de krediet-servicers bedoeld in paragraaf 1 genomen maatregelen mede aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en, in voorkomend geval, van de lidstaat waar het krediet is verleend, indien die verschilt van België en van de lidstaat van ontvangst.

§ 5. Wanneer de FSMA een verzoek krijgt van een lidstaat van ontvangst overeenkomstig de nationale bepalingen van deze lidstaat tot omzetting van artikel 14, lid 9, van Richtlijn (EU) 2021/2167, stelt de FSMA de bevoegde autoriteit van die lidstaat van ontvangst, uiterlijk twee maanden na het verzoek, in kennis van nadere bijzonderheden over een in verband met het door de lidstaat van ontvangst verstrekte bewijs ingeleide administratieve of andere procedure, aan de kredietsservicer opgelegde administratieve sancties en corrigerende maatregelen of een met redenen omkleed besluit om geen maatregelen te nemen. Indien een procedure is ingeleid, houdt de FSMA de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst op de hoogte van de stand van zaken.

Art. 32

§ 1. Indien een kredietsservicer die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat kredietsservicingactiviteiten verricht in België, of als het betrokken krediet is verleend in België, beschikt de FSMA over de bevoegdheden die haar zijn toegekend overeenkomstig artikel 26, paragraaf 1, om haar functies en taken uit hoofde van deze wet uit te voeren.

De FSMA werkt bij de uitvoering van haar functies en taken nauw samen met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, en, in voorkomend geval, met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar het krediet is verleend indien die verschilt van België en van de lidstaat van herkomst, met name bij het uitvoeren van controles, onderzoeken en inspecties ter plaatse.

§ 2. Ingeval het een kredietsservicer betreft die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en voor wie België de lidstaat van ontvangst is, beslist de FSMA welke maatregelen in elk individueel geval het meest passend zijn, in het kader van de in artikel 26 bedoelde bevoegdheden, om aan het verzoek om bijstand van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst te voldoen.

De inspectie ter plaatse van bijkantoren of kredietsservicingaanbieders wordt uitgevoerd in overeenstemming met het Belgische recht.

§ 4. La FSMA communique les mesures prises à l'égard des gestionnaires de crédits visés au paragraphe 1^{er} aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil et, le cas échéant, de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'accueil.

§ 5. Lorsque la FSMA reçoit une demande d'un État membre d'accueil conformément aux dispositions nationales de cet État membre qui transposent l'article 14, paragraphe 9, de la directive (UE) 2021/2167, la FSMA communique, deux mois au plus tard après la date de cette demande, à l'autorité compétente de cet État membre d'accueil, le détail de toute procédure administrative ou autre ouverte en rapport avec les éléments fournis par l'État membre d'accueil, ou de toutes sanctions administratives et mesures correctrices prises à l'encontre du gestionnaire de crédits, ou de toute décision motivée de ne pas prendre de mesures, aux autorités compétentes de l'État membre d'accueil qui ont communiqué lesdits éléments. Lorsqu'une procédure a été ouverte, la FSMA informe régulièrement les autorités compétentes de l'État membre d'accueil de l'évolution de celle-ci.

Art. 32

§ 1^{er}. Lorsqu'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre exerce des activités de gestion de crédits en Belgique, ou si le crédit concerné a été accordé en Belgique, la FSMA dispose des pouvoirs qui lui sont accordés conformément à l'article 26, paragraphe 1^{er}, pour lui permettre d'exercer les fonctions et missions prévues par la présente loi.

La FSMA coopère étroitement dans l'exercice de ses fonctions et missions avec les autorités compétentes de l'État membre d'origine, ainsi que, le cas échéant, celles de l'État membre dans lequel le crédit a été accordé, s'il est autre que la Belgique et s'il diffère de l'État membre d'origine, en particulier lors de contrôles, enquêtes et inspections sur place.

§ 2. Dans le cas d'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre dont la Belgique est l'État membre d'accueil, la FSMA décide des mesures les plus appropriées à prendre dans chaque cas, parmi les pouvoirs visés à l'article 26, afin de répondre à la demande d'assistance des autorités compétentes de l'État membre d'origine.

Les inspections sur place de succursales ou de prestataires de services de gestion de crédits sont menées conformément au droit belge.

§ 3. Wanneer de FSMA besluit namens de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst inspecties ter plaatse uit te voeren, stelt zij de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst onverwijld in kennis van de resultaten daarvan.

§ 4. De FSMA mag op eigen initiatief controles, inspecties en onderzoeken uitvoeren naar krediet servicingactiviteiten die op Belgisch grondgebied worden verricht door een krediet servicer met een in een andere lidstaat verleende vergunning. De FSMA deelt de resultaten van die controles, inspecties en onderzoeken onverwijld mede aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst.

§ 5. Wanneer de FSMA over bewijs beschikt dat een krediet servicer die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat en in België krediet servicingactiviteiten verricht, zoals bepaald in artikel 11, of als het betrokken krediet in België is toegekend, de toepasselijke regels, met inbegrip van de wettelijke bepalingen tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 niet nakomt, zij dat bewijs aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst toezendt met het verzoek passende maatregelen te nemen, onverminderd de toezichts- en onderzoeksbevoegdheden, en de bevoegdheden om sancties op te leggen, van de FSMA en de FOD Economie ten aanzien van de krediet servicer op grond van het Belgische recht.

§ 6. Indien een krediet servicer die ressorteert onder het recht van een andere lidstaat een inbreuk blijft maken op de nationale regels tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167, en nadat de FSMA de lidstaat van herkomst daarvan in kennis heeft gesteld, heeft de FSMA het recht passende administratieve sancties en corrigerende maatregelen op te leggen om ervoor te zorgen dat de voormelde regels worden nageleefd wanneer er sprake is van één van de volgende situaties:

1° de krediet servicer heeft geen passende en doeltreffende stappen ondernomen om de inbreuk binnen een redelijke termijn recht te zetten; of

2° in een dringend geval, wanneer onmiddellijke actie noodzakelijk is om een ernstige bedreiging van de collectieve belangen van de kredietnemers het hoofd te bieden.

De FSMA kan de in het eerste lid bedoelde administratieve sancties en corrigerende maatregelen opleggen, niettegenstaande eventuele reeds door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst opgelegde administratieve sancties en corrigerende maatregelen.

Bovendien mag de FSMA verdere activiteiten verbieden van een krediet servicer die een inbreuk maakt

§ 3. Au cas où la FSMA décide de mener des inspections sur place au nom des autorités compétentes de l'État membre d'origine, elle informe sans tarder les autorités compétentes de l'État membre d'origine des résultats de ces inspections.

§ 4. La FSMA peut mener de sa propre initiative des contrôles, inspections et enquêtes en ce qui concerne les activités de gestion de crédits exercées sur le territoire belge par un gestionnaire de crédits agréé dans un autre État membre. La FSMA communique sans tarder les résultats de ces contrôles, inspections et enquêtes aux autorités compétentes de l'État membre d'origine.

§ 5. Si la FSMA dispose d'éléments montrant qu'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre qui exerce des activités de gestion de crédits en Belgique, comme le prévoit l'article 11, ou si le crédit concerné a été accordé en Belgique, viole les règles applicables, y compris les dispositions légales qui transposent la directive (UE) 2021/2167, elle transmet ces éléments aux autorités compétentes de l'État membre d'origine et demande que celles-ci prennent des mesures appropriées, sans préjudice des pouvoirs de surveillance, d'enquête et de sanction dont disposent la FSMA et le SPF Économie à l'égard du gestionnaire de crédits au titre du droit belge.

§ 6. Lorsqu'un gestionnaire de crédits relevant du droit d'un autre État membre continue de violer les règles nationales transposant la directive (UE) 2021/2167, et après que la FSMA en a informé les autorités compétentes de l'État membre d'origine, la FSMA est habilitée à infliger les sanctions administratives et les mesures correctrices appropriées afin d'assurer le respect des règles susmentionnées lorsque l'une des circonstances suivantes s'applique:

1° aucune mesure appropriée et effective n'a été prise par le gestionnaire de crédits pour remédier à la violation dans un délai raisonnable; ou

2° en cas d'urgence, lorsqu'une action immédiate est nécessaire pour contrer une menace grave pour les intérêts collectifs des emprunteurs.

La FSMA peut infliger les sanctions administratives et les mesures correctrices visées à l'alinéa 1^{er} nonobstant les sanctions administratives et mesures correctrices déjà infligées par les autorités compétentes de l'État membre d'origine.

En outre, la FSMA peut interdire la poursuite des activités d'un gestionnaire de crédits qui viole les règles

op de nationale regels tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167, totdat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst een passend besluit heeft genomen of de kredietstrijker maatregelen heeft genomen om de inbreuk te verhelpen.

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

In artikel 45, § 1, eerste lid, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 2°, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt aangevuld met een bepaling onder o., luidende:

“o. de kredietstrijkers bedoeld in de wet van... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietstrijkers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU”;

b) er wordt een bepaling onder 4°/2 ingevoegd, luidende:

“4°/2. toe te zien op de naleving van de bepalingen van de wet van... tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietstrijkers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU, en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.”

Art. 34

Artikel 72, § 3, eerste lid, 11°, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 20 juli 2022, wordt vervangen als volgt:

“11° in geval van een inbreuk op de bepalingen van de wet van 25 oktober 2016 die de Richtlijn (EU) 2019/2034 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende het prudentiële

nationales transposant la directive (UE) 2021/2167, jusqu'à ce qu'une décision appropriée soit prise par l'autorité compétente de l'État membre d'origine ou que le gestionnaire de crédits prenne des mesures pour remédier à la violation.

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 l'article 45, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, les modifications suivantes sont apportées:

a) le 2°, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, est complété par un o. rédigé comme suit:

“o. des gestionnaires de crédit visés dans la loi du... 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”;

b) un 4°/2 est inséré rédigé comme suit:

“4°/2. de veiller au respect des dispositions de la loi du... 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, et des arrêtés et règlements pris pour son exécution.”

Art. 34

L'article 72, § 3, alinéa 1^{er}, 11°, de la même loi, inséré par la loi du 20 juillet 2022, est remplacé par ce qui suit:

“11° en cas d'infraction aux dispositions de la loi du 25 octobre 2016 transposant la directive (UE) 2019/2034 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant la surveillance

toezicht op beleggingsondernemingen omzetten, of van de Verordening (EU) 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen, of van de wet van... 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, de daadwerkelijke of potentiële systemische effecten mogelijke gevolgen van de inbreuk voor het systeem.”

Art. 35

In artikel 121, § 1, eerste lid, 4°, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 23 februari 2022, worden de woorden “, van artikel 30 van de wet van... 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” ingevoegd tussen de woorden “en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen” en de woorden “alsook met toepassing van elke andere wetsbepaling”.

HOOFDSTUK 2

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

Art. 36

In de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen wordt een artikel 106/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 106/1. Onverminderd artikel 106, stellen de kredietinstellingen bedoeld in artikel 17, § 2, van de wet van... 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, de toezichthouder tweemaal per jaar in kennis van ten minste de in voormeld artikel 17, § 2, bedoelde informatie.

De toezichthouder kan voorschrijven dat de in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen de in dit lid bedoelde informatie op kwartaalbasis verstrekken wanneer zij dat nodig acht, ook om beter toezicht te houden op een groot aantal overdrachten die tijdens een crisisperiode kunnen plaatsvinden.

prudentielle des entreprises d’investissement ou du règlement (UE) 2019/2033 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019 concernant les exigences prudentielles applicables aux entreprises d’investissement, ou de la loi du... 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, des conséquences systémiques réelles ou potentielles de l’infraction.”

Art. 35

À l’article 121, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 4°, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 23 février 2022, les mots “, de l’article 30 de la loi du... 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” sont insérés entre les mots “dispositions diverses en matière de pensions complémentaires” et les mots “ainsi qu’en application de toute autre disposition légale”.

CHAPITRE 2

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

Art. 36

Dans la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, il est inséré un article 106/1 rédigé comme suit:

“Art. 106/1. Sans préjudice de l’article 106, les établissements de crédit visés à l’article 17, § 2, de la loi du... 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, communiquent semestriellement à l’autorité de contrôle au moins les informations visées à l’article 17, § 2, précité.

L’autorité de contrôle peut exiger des établissements de crédit visés à l’alinéa 1^{er} qu’ils leur communiquent trimestriellement les informations visées dans ledit alinéa, chaque fois que cela lui semblera nécessaire, notamment pour mieux surveiller les nombreux transferts qui peuvent avoir lieu en période de crise.

Tenzij de kredietnemer in België woont of er zijn statutaire zetel heeft gevestigd, bezorgt de toezichthouder de FSMA de informatie die haar is meegedeeld overeenkomstig het eerste en tweede lid.

Deze paragraaf wordt toegepast in overeenstemming met Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming) en Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 45/2001 en Besluit nr. 1247/2002/EG.”

Sauf dans le cas où l'emprunteur est domicilié ou a son siège statutaire établi en Belgique, l'autorité de contrôle transmet à la FSMA les informations qui lui sont communiquées conformément aux alinéas 1^{er} et 2.

Le présent paragraphe s'applique conformément au règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données) et au règlement (UE) 2018/1725 du Parlement européen et du Conseil du 23 octobre 2018 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel par les institutions, organes et organismes de l'Union et à la libre circulation de ces données, et abrogeant le règlement (CE) n° 45/2001 et la décision n° 1247/2002/CE.”