

ONTWERP - CONFIDENTIEEL**PROJET - CONFIDENTIEL****KONINKRIJK BELGIË****ROYAUME DE BELGIQUE****FEDERALE OVERHEIDSDIENST
ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE****SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE**

Voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG en tot wijziging van sommige bepalingen van het Wetboek van economisch recht

Avant-projet de loi transposant la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE et modifiant certaines dispositions du Code de droit économique

FILIP, Koning der Belgen,

PHILIPPE, Roi des Belges,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
Onze Groet.

A tous, présents et à venir, Salut.

Op de voordracht van de Minister van Economie, de Minister van Financiën en de Minister van Consumentenbescherming,

Sur la proposition du Ministre de l'Economie, du Ministre des Finances et du Ministre de la Protection des consommateurs,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij:

Nous avons arrêté et arrêtons :

De Minister van Economie is ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

Le Ministre de l'Economie est chargé de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit :

HOOFDSTUK 1. - Algemene bepalingen**CHAPITRE 1^{er}. - Dispositions générales**

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Article 1^{er}. Cette loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Deze wet voorziet in de omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG.

La présente loi transpose la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE.

HOOFDSTUK 2. - Wijzigingen van het Wetboek van economisch recht**CHAPITRE 2. - Modifications du Code de droit économique****AFDELING 1. - Wijzigingen van boek I van het Wetboek van economisch recht****SECTION 1^{re}. - Modifications du livre I^{er} du Code de droit économique**

Art. 2. In artikel 1.9, van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 3 mei 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de bepaling onder 35° worden de woorden "of notaris en die niet enkel een consument direct of indirect met een kredietgever in contact brengt" ingevoegd tussen de woorden "niet optreedt als kredietgever" en de woorden "; en die kredietbemiddelingsactiviteiten uitoefent";

b) de bepaling onder 52° wordt vervangen als volgt:

"52° overschrijding: stilzwijgend aanvaarde debetstand op een rekening waarbij een kredietgever een consument gelden ter beschikking stelt die het beschikbare tegoed op zijn betaalrekening of de overeengekomen geoorloofde debetstand op een rekening van de consument overschrijden";

c) de bepaling onder 64° wordt vervangen als volgt:

"64° gelieerde kredietovereenkomst: een kredietovereenkomst waarbij geldt dat:

a) het betreffende krediet of de betreffende diensten uitsluitend dienst/dienen ter financiering van een overeenkomst voor het leveren van bepaalde goederen of het verlenen van een bepaalde dienst, en

b) die twee overeenkomsten objectief gezien een commerciële eenheid vormen. Een commerciële eenheid wordt geacht te bestaan indien de leverancier van goederen of de dienstverlener zelf het krediet van de consument financiert of, in het geval van financiering door een derde, indien de kredietgever bij het markten, voorbereiden of sluiten van de kredietovereenkomst gebruikmaakt van de diensten van de leverancier van goederen of de dienstverlener, dan wel indien bepaalde goederen of de levering van een bepaalde dienst uitdrukkelijk worden vermeld in de kredietovereenkomst";

d) in de bepaling onder 71° worden de woorden "artikel 1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen" vervangen door de woorden "artikel 1, § 3, 1°, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen";

e) de bepaling onder 79°/1 wordt ingevoegd, luidende:

"79°/1 personeel: elke natuurlijke persoon die, bij een kredietgever, op welke manier ook betrokken is bij de uitoefening van de volgende activiteiten:

a) de ontwikkeling van kredietovereenkomsten;

b) de reclame voor kredietovereenkomsten;

c) de kredietverlening, de kredietbemiddeling of de facilitering van kredietverlening;

d) de verlening van adviesdiensten;

e) de verlening van nevendiensten aan consumenten;

f) de uitvoering van een kredietovereenkomst";

f) de bepaling onder 85° wordt aangevuld met de woorden "; die een afzonderlijke activiteit vormen ten opzichte van de verlening van krediet en ten opzichte

Art. 2. Dans l'article 1.9, du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 3 mai 2024, les modifications suivantes sont apportées :

a) au 35°, les mots « ou de notaire et ne présente pas seulement, directement ou indirectement, un consommateur à un prêteur » sont insérés entre les mots « qui n'agit pas en qualité de prêteur » et les mots « , et qui, dans le cadre de ses activités commerciales ou professionnelles, » ;

b) le 52° est remplacé par ce qui suit :

« 52° dépassement : un découvert tacitement accepté en vertu duquel un prêteur met à la disposition du consommateur des fonds qui dépassent le solde du compte courant du consommateur ou la facilité de découvert convenue ; » ;

c) le 64° est remplacé par ce qui suit :

« 64° contrat de crédit lié : un contrat de crédit dans le cadre duquel :

a) le crédit ou les services en question servent exclusivement à financer un contrat relatif à la fourniture de biens particuliers ou à la prestation d'un service particulier ; et

b) ces deux contrats constituent, d'un point de vue objectif, une unité commerciale. Une unité commerciale est réputée exister lorsque le fournisseur de biens ou le prestataire de services finance lui-même le crédit au consommateur ou, en cas de financement par un tiers, lorsque le prêteur recourt aux services du fournisseur de biens ou du prestataire pour la commercialisation, la conclusion ou la préparation du contrat de crédit ou lorsque des biens particuliers ou la prestation d'un service particulier sont mentionnés spécifiquement dans le contrat de crédit ; » ;

d) au 71°, les mots « l'article 1°, § 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse » sont remplacés par les mots « l'article 1°, § 3, 1°, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit » ;

e) le 79°/1 est inséré, rédigé comme suit :

"79°/1 personnel: toute personne physique qui, auprès d'un prêteur, est, de quelque manière que ce soit, impliqué dans l'exercice des activités suivantes :

a) l'élaboration de contrats de crédit ;

b) la publicité de contrats de crédit ;

c) l'octroi de crédits, l'intermédiation de crédit ou la facilitation de l'octroi de crédits ;

d) la prestation de services de conseil ;

e) la fourniture de services accessoires aux consommateurs ;

f) l'exécution d'un contrat de crédit ; » ;

f) le 85° est complété par les mots « et qui constitue une activité distincte de l'octroi de crédit et des

van de kredietbemiddelingsactiviteiten als bedoeld in artikel 1.9, 94°;";

g) de bepaling onder 94° wordt vervangen als volgt:

"94° kredietbemiddeling: de activiteit waarbij:

- a) aan consumenten kredietovereenkomsten worden voorgesteld of aangeboden;
- b) consumenten worden bijgestaan bij de voorbereiding of ander precontractueel beheer van andere dan de in punt a) bedoelde kredietovereenkomsten; of
- c) namens de kredietgever kredietovereenkomsten worden gesloten met consumenten.

Een kredietgever die de in het eerste lid beschreven activiteit voor eigen rekening verricht, zonder een beroep te doen op een bemiddelaar, wordt ook geacht een activiteit van kredietbemiddeling uit te oefenen.";

h) het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 95° tot 98°, luidende:

"95° precontractuele informatie: de informatie die wordt verstrekt voordat de consument door een kredietovereenkomst of een kredietaanbod is gebonden of, waar van toepassing, door het indienen van een bindend aanbod, en die de consument nodig heeft om verschillende kredietaanbiedingen te kunnen vergelijken en een geïnformeerd besluit te kunnen nemen over het al dan niet sluiten van de kredietovereenkomst;

96° profilering: profilering in de zin van artikel 4, 4), van 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;

97° vervroegde terugbetaling: de volledige of gedeeltelijke kwijting van de verplichtingen van de consument op grond van een kredietovereenkomst, vóór de datum die is overeengekomen in de kredietovereenkomst;

98° schuldadviesdiensten: individuele bijstand van technische, juridische of psychologische aard die wordt verleend door onafhankelijke professionals die met name geen kredietgevers, of kredietbemiddelaars of kredietkopers of kredietsevicers in de zin van artikel 5, 6° en 8°, van de wet van 20 december 2024 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 zijn, ten behoeve van consumenten die moeilijkheden ondervinden of kunnen ondervinden bij het nakomen van hun financiële verplichtingen.";

activités d'intermédiaire de crédit visées à l'article 1.9, 94° ; » ;

g) le 94° est remplacé par ce qui suit:

« 94° intermédiation en crédit: activité consistant à:

- a) présenter ou proposer des contrats de crédit aux consommateurs;
- b) assister les consommateurs en réalisant pour des contrats de crédit des travaux préparatoires autres que ceux visés au a) ou d'autres travaux administratifs au stade précontractuel ; ou
- c) conclure des contrats de crédit avec des consommateurs pour le compte d'un prêteur.

Un prêteur qui exerce l'activité décrite à l'alinéa 1^{er} pour son propre compte, sans faire appel à un intermédiaire, est également considéré comme exerçant une activité d'intermédiation en crédit. » ;

h) l'article est complété par les 95° à 98° rédigés comme suit :

« 95° informations précontractuelles : les informations qui sont fournies avant que le consommateur ne soit lié par un contrat de crédit ou, le cas échéant, par la soumission d'une offre de crédit contraignante et dont le consommateur a besoin pour pouvoir comparer diverses offres de crédit et décider, en connaissance de cause, s'il conclut ou non le contrat de crédit ;

96° profilage : le profilage tel qu'il est défini à l'article 4, 4), du 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;

97° remboursement anticipé : l'acquiescement, intégral ou partiel, par le consommateur des obligations qui lui incombent en vertu d'un contrat de crédit, avant la date convenue dans le contrat de crédit ;

98° services de conseil aux personnes endettées : une aide personnalisée, de nature technique, juridique ou psychologique, apportée par des opérateurs professionnels indépendants qui ne sont pas, en particulier, des prêteurs, ou des intermédiaires de crédit ou des acheteurs de crédits ou des gestionnaires de crédits au sens de l'article 5, 6° et 8°, de la loi du 20 décembre 2024 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, en faveur de consommateurs qui ont ou pourraient avoir des difficultés à respecter leurs engagements financiers. ».

AFDELING 2. - Wijzigingen van boek VII van het Wetboek van economisch recht

Art. 3. In artikel VII.1, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en

SECTION 2. - Modifications du livre VII du Code de droit économique

Art. 3. Dans l'article VII.1, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier

laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 november 2023, wordt de bepaling onder 2° vervangen als volgt:

“2° Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG;”

Art. 4. In artikel VII.2, § 4, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 18 april 2017 en 19 juli 2018, wordt de zin “Het komt aan de kredietgever toe het bewijs te leveren dat hij heeft voldaan aan de verplichtingen”

inzake kredietwaardigheidsbeoordeling, bedoeld in de artikelen VII.69, VII.75, VII.77, VII.126, VII.127, § 1, VII.131 en VII.133, van de consument en desgevallend van de steller van een persoonlijke zekerheid.” vervangen als volgt:

“Het komt aan de kredietgever toe het bewijs te leveren aan de consument dat hij heeft voldaan aan de verplichtingen, bedoeld in titel 4, hoofdstuk 1 en hoofdstuk 2 van dit boek. De kredietgever houdt de relevante bewijsstukken ter beschikking van de toezichhoudende autoriteit”.

Art. 5. In artikel VII.3 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 31 juli 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 3° vervangen als volgt:

“3° uitstel van betaling waarbij:

- a) een leverancier van goederen of een dienstverlener de consument de tijd geeft om de door die leverancier geleverde goederen of door die dienstverlener verleende diensten te betalen zonder dat een derde een krediet aanbiedt;
- b) de aankoop prijs zonder rente en zonder andere kosten wordt betaald, en met slechts beperkte kosten die de consument wegens betalingsachterstand verschuldigd is overeenkomstig het nationale recht, en
- c) de betaling in haar geheel wordt verricht binnen vijftig dagen na de levering van het goed of de dienst.

In het geval van uitstel van betaling die wordt aangeboden door leveranciers van goederen of dienstverleners die geen micro-, kleine of middelgrote ondernemingen zijn in de zin van Aanbeveling 2003/361/EG, wanneer deze leveranciers of dienstverleners diensten van de informatica maatschappij aanbieden in de zin van artikel I.18, 1°, bestaande uit het sluiten van overeenkomsten op afstand met consumenten voor de verkoop van goederen of de verlening van diensten in de zin van artikel I.8, 15°, is deze uitsluiting van het toepassingsgebied alleen van toepassing wanneer aan de volgende voorwaarden is voldaan:

lieu par la loi du 5 novembre 2023, le 2° est remplacé par ce qui suit :

« 2° de la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE ; ».

Art. 4. Dans l'article VII.2, § 4, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois des 18 avril 2017 et 19 juillet 2018, la phrase « Il incombe au prêteur de fournir la preuve qu'il a satisfait aux obligations concernant l'évaluation de la solvabilité, visée aux articles VII.69, VII.75, VII.77, VII.126, VII.127, § 1°, VII.131 et VII.133, du consommateur et, le cas échéant, de la personne qui constitue une sûreté personnelle. » est remplacée par ce qui suit :

« Il incombe au prêteur de fournir la preuve, au consommateur, qu'il a satisfait à ses obligations visées au titre 4, chapitre 1° et chapitre 2 du présent livre. Le prêteur tient les pièces justificatives pertinentes à la disposition de l'autorité de contrôle ».

Art. 5. A l'article VII.3, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 31 juillet 2023, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 2, le 3° est remplacé par ce qui suit :

« 3° paiements différés dans le cadre desquels :

- a) un fournisseur de biens ou un prestataire de services accorde au consommateur, sans qu'un tiers ne propose un crédit, un délai pour payer les biens ou les services fournis par ledit fournisseur ou prestataire ;
- b) le prix d'achat doit être payé sans intérêts ni autres frais, et avec des frais limités dus par le consommateur en cas de retard de paiement conformément au droit national ; et
- c) le paiement est entièrement exécuté dans un délai de cinquante jours à compter de la fourniture des biens ou la prestation des services.

Dans le cas des paiements différés proposés par des fournisseurs de biens ou des prestataires de services autres que des micro, petites ou moyennes entreprises au sens de la recommandation 2003/361/CE, lorsque lesdits fournisseurs de biens ou prestataires de services proposent des services de la société de l'information au sens de l'article I.18, 1°, consistant en la conclusion de contrats à distance avec des consommateurs pour la vente de biens ou la prestation de services au sens de l'article I.8, 15°, cette exclusion du champ d'application ne s'applique que lorsque les conditions suivantes sont remplies:

a) een derde biedt geen krediet aan noch koopt hij krediet over;
 b) de betaling in haar geheel wordt uitgevoerd binnen veertien dagen na de levering van de goederen of het verlenen van de diensten, en
 c) de aankoop prijs wordt zonder rente en zonder andere kosten betaald, en met slechts beperkte kosten die de consument wegens betalingsachterstand verschuldigd is overeenkomstig het nationale recht;"

a) un tiers n'offre ni n'achète un crédit ;

b) le paiement est entièrement exécuté dans les quatorze jours suivant la fourniture des biens ou la prestation des services ; et

c) le prix d'achat doit être payé sans intérêts et sans autres frais, et avec des frais limités dus par le consommateur en cas de retard de paiement conformément au droit national ; » ;

2° in paragraaf 2 wordt de bepaling onder 3°/1 ingevoegd, luidende:

"3°/1 de consumentenkredietovereenkomsten verstrekt door een krediet- of betalingsinstelling in de vorm van kaarten met uitgestelde debitering zonder interest waarbij het opgenomen krediet binnen een termijn van veertig dagen wordt terugbetaald en met slechts kosten voor het leveren van de betalingsdienst die lager zijn dan 4,17 euro op maandbasis.

2° dans le paragraphe 2, il est inséré un 3°/1, rédigé comme suit :

« 3°/1 contrats de crédit à la consommation fournis par un établissement de crédit ou de paiement sous forme de cartes de débit différé sans intérêt, pour lesquels le crédit prélevé est remboursé dans un délai de quarante jours, et pour lesquels les frais de prestation de service de paiement sont inférieurs à 4,17 euros sur base mensuelle.

Het drempelbedrag wordt geïndexeerd op 1 januari van elk jaar op basis van de volgende formule: 4,17 euro vermenigvuldigd met de nieuwe index en gedeeld door de aanvangsindex. De nieuwe index is de index van de consumptieprijzen van de maand december van het vorige jaar en de aanvangsindex is de index van de consumptieprijzen van de maand december 2010. Het geïndexeerde bedrag wordt afgerond overeenkomstig de regelen die gelden voor de afronding van de debetrentevoet op grond van artikel 1.9, 44°. De Koning kan het bedrag van deze drempel wijzigen;"

Le montant du seuil est indexé au 1^{er} janvier de chaque année sur base de la formule suivante : 4,17 euros multipliés par le nouvel indice et divisés par l'indice de départ. Le nouvel indice est l'indice des prix à la consommation du mois de décembre de l'année précédente et l'indice de départ est l'indice des prix à la consommation du mois de décembre 2010. Le montant indexé est arrondi conformément aux règles qui sont d'application pour l'arrondissement du taux débiteur en vertu de l'article 1.9, 44°. Le Roi peut modifier le montant de ce seuil ; » ;

3° in paragraaf 3 worden de bepalingen onder 1°, 2° en 3° opgeheven;

3° dans le paragraphe 3, le 1°, 2° et 3° sont abrogés ;

4° in paragraaf 3 wordt de bepaling onder 4°, vervangen als volgt:

"4° de overschrijdingen, met uitzondering van de bepalingen van de artikelen VII.1, VII.2, §§ 2 tot 4, VII.3, §§ 2 tot 4, VII.21, § 3, tweede lid, VII.64, § 2, VII.65 tot VII.68, VII.85, VII.86, §§ 1 tot 3, 5 tot 6, VII.87 tot VII.89, VII.94, VII.101 tot VII.107, VII.112 tot VII.122, VII.148 tot VII.188, VII.196, VII.199 en VII.200, VII.205, VII.215 tot VII.219;"

4° dans le paragraphe 3, le 4° est remplacé par ce qui suit :

« 4° dépassements à l'exception des dispositions des articles VII.1, VII.2, §§ 2 à 4, VII.3, §§ 2 à 4, VII.21, § 3, alinéa 2, VII. 64, § 2, VII.65 à VII.68, VII.85, VII.86, §§ 1^{er} à 3, 5 à 6, VII.87 à VII.89, VII.94, VII.101 à VII.107, VII.112 à VII.122, VII.148 à VII.188, VII.196, VII.199 et VII.200, VII.205, VII. 215 à VII.219 ; » ;

5° in paragraaf 3, 6°, b, worden de zinnen "Valt de kredietovereenkomst onder 3°, dan zijn uitsluitend de bepalingen van dat lid van toepassing. De uitzondering bedoeld in dit lid kan slechts eenmalig worden toegepast." opgeheven.

5° dans le paragraphe 3, 6°, b, les phrases « Si le contrat de crédit relève du champ d'application du 3°, seules les dispositions dudit alinéa s'appliquent. L'exception visée par le présent alinéa ne peut s'appliquer qu'une fois. » sont abrogées.

Art. 6. In artikel VII.21, § 3, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 juli 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 6. Dans l'article VII.21, § 3, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 juillet 2018, les modifications suivantes sont apportées :

1° worden de woorden "en de kosten" ingevoegd tussen de woorden "de debetrentevoet" en de woorden "bedoeld in artikel VII.71, § 2, tweede lid, 5°";

2° wordt de zin "De betalingsdienstaanbieder verstrekt in elk geval, op een duurzame drager, die informatie regelmatig, ongeacht of er een daadwerkelijke overschrijding plaatsvindt of niet." vervangen als volgt:

"De betalingsdienstaanbieder verstrekt in elk geval, op papier of op een andere duurzame drager die door de consument is gekozen en in de overeenkomst tot het openen van een betaalrekening is vermeld, die informatie regelmatig, ongeacht of er een daadwerkelijke overschrijding plaatsvindt of niet."

Art. 7. In titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 1, onderafdeling 1, hetzelfde Wetboek wordt een artikel VII.63/4 ingevoegd, luidende:

"Art. VII.63/4. Onverminderd het verbod op oneerlijke handelspraktijken bedoeld in artikel VI.93 en volgende, is elke reclame en marketingcommunicatie betreffende kredietovereenkomsten eerlijk, duidelijk en niet misleidend. Bewoordingen in dergelijke reclame en marketingcommunicatie die bij de consument valse verwachtingen kunnen scheppen betreffende de beschikbaarheid of de kosten van een krediet of het totale door de consument te betalen bedrag zijn verboden."

Art. 8. Artikel VII.64 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, wordt vervangen als volgt:

"Art. VII.64. § 1. Alle reclame waarin een rentevoet of cijfers betreffende de kosten van het krediet voor de consument worden vermeld, bevat de standaardinformatie overeenkomstig dit artikel.

§ 2. De standaardinformatie is goed leesbaar of, naargelang het geval, duidelijk hoorbaar, is aangepast aan de technische beperkingen van de voor de reclame gebruikte drager en ze vermeldt op een duidelijke, beknopte en opvallende wijze alle volgende elementen:

1° de debetrentevoet, vast en/of variabel, alsook nadere informatie over eventuele kosten die in de totale kosten van het krediet voor de consument zijn opgenomen;

2° het kredietbedrag;

3° het jaarlijks kostenpercentage;

4° de duur van de kredietovereenkomst;

5° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor een bepaald goed of een bepaalde dienst, de contante prijs en het bedrag van eventuele voorschotten, en

1° les mots « et aux frais » sont insérés entre les mots « au taux débiteur » et les mots « visées à l'article VII.71, § 2, alinéa 2, 5° » ;

2° la phrase « Le prestataire de services de paiement fournit dans tous les cas, sur un support durable, ces informations à intervalles réguliers, qu'un dépassement effectif se produise ou non. » est remplacée par ce qui suit :

« Dans tous les cas, le prêteur fournit régulièrement ces informations au consommateur sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat visant à ouvrir un compte courant, qu'un dépassement effectif se produise ou non. ».

Art. 7. Dans le titre 4, chapitre 1, section 1, sous-section 1, du même Code, il est inséré un article VII.63/4, rédigé comme suit :

« Art. VII.63/4. Sans préjudice de l'interdiction des pratiques commerciales déloyales au sens des articles VI.93 et suivants, toute communication publicitaire et commerciale relative à des contrats de crédit est loyale, claire et non trompeuse. Dans cette communication publicitaire et commerciale, les formulations susceptibles de faire naître chez le consommateur de fausses attentes concernant la disponibilité, le coût du crédit ou le montant total dû par le consommateur sont interdites. ».

Art. 8. L'article VII.64, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 avril 2016, est remplacé par ce qui suit :

« Art. VII.64. § 1^{er}. Toute publicité qui indique un taux d'intérêt ou des chiffres liés au coût du crédit pour le consommateur contient les informations standard prévues au présent article.

§ 2. Les informations standard sont aisément lisibles ou, le cas échéant, clairement audibles et sont adaptées aux contraintes techniques du support utilisé aux fins de la publicité et elles précisent de façon claire, concise, apparente, tous les éléments ci-après :

1° le taux débiteur, fixe et/ou variable, accompagné d'informations relatives à tous les frais compris dans le coût total du crédit pour le consommateur ;

2° le montant du crédit ;

3° le taux annuel effectif global ;

4° la durée du contrat de crédit ;

5° s'il s'agit d'un crédit accordé sous la forme d'un délai de paiement pour un bien ou un service donné, le prix au comptant et le montant de tout acompte, et

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

6° in voorkomend geval, het totale door de consument te betalen bedrag en de termijnbedragen.

De Koning kan voor iedere reclame, wat ook de gebruikte drager is, de grootte van de lettertekens bepalen inzake informatie met betrekking tot de aard van de verrichting, haar duur, de vaste of veranderlijke aard van de debetrentevoet, het bedrag van de terugbetalingen, het jaarlijkse kostenpercentage, en, indien het om een promotiepercentage gaat, de periode gedurende de welke dit percentage wordt toegepast.

Het kredietbedrag is gebaseerd op het gemiddelde kredietbedrag dat, naargelang het soort van kredietovereenkomst waarvoor reclame wordt gemaakt, representatief is voor de aanbiedingen van de kredietgever of de kredietbemiddelaar. Indien er meerdere soorten van kredietovereenkomsten tegelijkertijd worden aangeboden dient er voor iedere soort kredietovereenkomst een afzonderlijk representatief voorbeeld te worden gegeven.

De in het eerste lid bedoelde informatie wordt verduidelijkt aan de hand van een representatief voorbeeld en dat voorbeeld wordt steeds gevolgd. De Koning stelt criteria vast voor het bepalen van dat voorbeeld.

In specifieke en gerechtvaardigde gevallen, indien het met de drager die wordt gebruikt om de in het eerste lid bedoelde standaardinformatie mee te delen niet mogelijk is om de informatie visueel weer te geven, zijn de bepalingen onder 5° en 6° niet van toepassing.

Onverminderd het verbod op oneerlijke handelspraktijken bedoeld in artikel VI.93 en volgende, kan de consument de in de bepalingen onder 5° en 6° bedoelde informatie raadplegen door te klikken, scrollen of swipen in specifieke en gerechtvaardigde gevallen waarin het met de elektronische drager die wordt gebruikt om de in het eerste lid bedoelde standaardinformatie mee te delen niet mogelijk is om de informatie op duidelijke en opvallende wijze visueel weer te geven.

§ 3. Elke reclame met betrekking tot consumentenkrediet vermeldt een duidelijke, opvallende en, desgevallend, hoorbare boodschap:

“Let op, geld lenen kost ook geld.”.

De Koning bepaalt desgevallend, wat ook de gebruikte drager is, de grootte van de lettertekens van deze boodschap.

§ 4. Indien in verband met de kredietovereenkomst het sluiten van een contract voor een nevendienst, onder meer een verzekering, verplicht is om het krediet, in

PROJET - CONFIDENTIEL

6° le cas échéant, le montant total dû par le consommateur et les montants d'un terme.

Le Roi peut déterminer pour toute publicité, quel que soit le support utilisé, la grandeur des caractères en ce qui concerne les informations relatives à la nature de l'opération, à sa durée, au caractère fixe ou variable du taux débiteur, au montant des remboursements et au taux annuel effectif global et, s'il s'agit d'un taux promotionnel, à la période durant laquelle ce taux s'applique.

Le montant du crédit est basé sur le montant du crédit moyen qui selon le type de contrat de crédit pour lequel une publicité est réalisée, est représentatif de l'ensemble des offres du prêteur ou de l'intermédiaire de crédit. Si plusieurs types de contrats de crédit sont offerts simultanément, un exemple représentatif distinct doit être fourni pour chaque type de contrat de crédit.

Les informations standard visées à l'alinéa 1°, sont précisées à l'aide d'un exemple représentatif et celui-ci est toujours suivi. Le Roi fixe des critères pour déterminer cet exemple.

Dans certains cas particuliers et justifiés, lorsque le support utilisé pour communiquer les informations de base visées à l'alinéa 1° ne permet pas d'afficher ces informations, le 5° et 6° dudit alinéa ne s'appliquent pas.

Sans préjudice de l'interdiction des pratiques commerciales déloyales au sens des articles VI.93 et suivants, dans certains cas particuliers et justifiés, lorsque le support électronique utilisé pour communiquer les informations de base visées à l'alinéa 1° ne permet pas d'afficher ces informations de manière visible et claire, le consommateur peut accéder aux informations visées au 5° et 6° dudit alinéa, en cliquant, en faisant défiler ou en balayant l'écran.

§ 3. Toute publicité relative au crédit à la consommation mentionne de manière claire, prééminent, et le cas échéant, audible le message suivant :

« Attention, emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent ».

Quel que soit le support utilisé, le Roi détermine, le cas échéant, la grandeur des caractères de ce message.

§ 4. Si la conclusion d'un contrat concernant un service accessoire lié au contrat de crédit, notamment une assurance, est obligatoire pour l'obtention même

voorkomend geval op de geadverteerde voorwaarden, te verkrijgen, en de kosten van die dienst niet vooraf bepaald kunnen worden, wordt de verplichting tot het sluiten van die overeenkomst in de in paragraaf 1, eerste lid, bedoelde standaardinformatie op een duidelijke, beknopte, opvallende en hoorbare wijze vermeld.”.

Art. 9. In artikel VII.65 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt paragraaf 1 vervangen als volgt:

“§ 1. Verboden is elke reclame voor een kredietproduct die:

- 1° de consument, die het hoofd niet kan bieden aan zijn schulden, aanzet tot het opnemen van krediet;
- 2° de consument aanmoedigt tot het vragen van krediet door te suggereren dat krediet zijn financiële situatie zal verbeteren;
- 3° vermeldt dat lopende kredietovereenkomsten of in databanken geregistreeerde kredieten weinig of geen invloed hebben op de beoordeling van een kredietaanvraag;
- 4° ten onrechte suggereert dat krediet leidt tot een toename van de financiële middelen, een vervangmiddel is voor spaargeld of de levensstandaard van de consument kan verhogen;
- 5° het gemak of de snelheid benadrukt waarmee het krediet kan worden verkregen;
- 6° aanspoort tot hergroepering of centralisatie van lopende kredieten of die tot uiting brengt dat lopende kredietovereenkomsten bij de beoordeling van een kredietaanvraag geen of een ondergeschikte rol spelen;
- 7° vermeldt dat een korting maar geldig is indien er krediet wordt opgenomen;
- 8° respijtpperiodes van meer dan drie maanden voor de terugbetaling van termijnbedragen aanbiedt.”.

Art. 10. In artikel VII.67 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

- a) in de bepaling onder 1° worden de woorden “, ondertekend en gedateerd door de consument” ingevoegd tussen de woorden “duurzame gegevensdrager, opgesteld” en de woorden “voor het bezoek”;
- b) in de bepaling onder 2° worden de woorden “fysiek of via een communicatiemiddel op afstand” ingevoegd tussen het woord “het” en de woorden “benaderen van de consument”;
- c) de bepaling onder 3° wordt vervangen als volgt:

“3° het versturen naar de consument, aan de hand van om het even welk communicatiemiddel, van een kredietaanbod, een kredietmiddel of een betaalinstrument, behalve indien de kredietgever dit heeft overgemaakt op uitdrukkelijk en voorafgaandelijk verzoek van de consument. Het bewijs van dit verzoek kan alleen geleverd worden

du crédit ou en application des clauses et conditions commerciales, et que son coût ne peut être déterminé préalablement, les informations standard visées au paragraphe 1°, alinéa 1°, mentionnent également cette obligation de contracter ce service de façon claire, concise, visible et audible. ».

Art. 9. Dans l'article VII.65, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, le paragraphe 1° est remplacé par ce qui suit :

« § 1°. Est interdite toute publicité pour les produits de crédit qui :

- 1° incite le consommateur, dans l'impossibilité de faire face à ses dettes, à recourir au crédit ;
- 2° encourage les consommateurs à solliciter des crédits en suggérant que le crédit améliorerait leur situation financière ;
- 3° affirme que les contrats de crédit en cours ou les crédits enregistrés dans les bases de données ont peu ou pas d'importance pour l'examen d'une demande de crédit ;
- 4° laisse faussement croire que le crédit entraîne une augmentation des moyens financiers, constitue un substitut à l'épargne ou peut améliorer le niveau de vie d'un consommateur ;
- 5° met en avant la facilité ou la rapidité avec laquelle un crédit peut être obtenu ;
- 6° incite au regroupement ou à la centralisation des crédits en cours ou qui précise que les contrats de crédit en cours n'ont pas ou peu d'influence sur l'appréciation d'une demande de crédit ;
- 7° dispose qu'un rabais est subordonné à un prélèvement d'un crédit, et
- 8° propose des périodes de grâce de plus de trois mois pour le remboursement des montants d'un terme. ».

Art. 10. Dans l'article VII.67, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées :

- a) au 1°, les mots « signé et daté par le consommateur » sont insérés entre les mots « un support durable distinct de l'offre de crédit, du formulaire de demande de crédit ou du contrat de crédit » et les mots « et antérieur à la visite »;
- b) le 2° est complété par les mots « physiquement ou au moyen de communication à distance » ;

c) le 3° est remplacé par ce qui suit :

« 3° l'envoi au consommateur, par tout moyen de communication, d'une offre de crédit, d'un moyen de crédit ou d'un instrument de paiement sauf si le prêteur ou l'intermédiaire de crédit l'a fait parvenir à la demande expresse et préalable du consommateur. La preuve de cette demande ne peut être faite que par un support durable, distinct de l'offre de crédit ou du

door een van het kredietaanbod of de kredietovereenkomst onderscheiden duurzame gegevensdrager, opgesteld, ondertekend en gedateerd door de consument voor het versturen van het betaalinstrument, het kredietmiddel of het kredietaanbod;

Art. 11. Artikel VII.68 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt vervangen als volgt:

"Art. VII.68. Het is de verkoper van goederen of diensten en de kredietgever verboden om prijsverminderingen te koppelen aan het opnemen van krediet, het gebruik van een kredietopening of van een hiermee verbonden kaart of betaalinstrument, tot betaling van die goederen of diensten, wanneer de consument de mogelijkheid heeft om het opgenomen bedrag gespreid terug te betalen.

Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de prijsvermindering bij de aankoop van goederen of diensten op een gelijkwaardige wijze wordt toegekend bij een contante betaling van dezelfde goederen of diensten."

Art. 12. In titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt een afdeling 1/1 ingevoegd, luidende:

"Afdeling 1/1. Gedragsregels bij het verlenen van krediet aan consumenten."

Art. 13. In afdeling 1/1, ingevoegd bij artikel 13, wordt een artikel VII.68/1 ingevoegd, luidende:

"Art. VII.68/1. § 1. De kredietgever en de kredietbemiddelaar handelen op eerlijke, faire, transparante en professionele wijze en nemen de rechten en belangen van de consumenten in acht bij het verrichten van een van de volgende activiteiten:

- 1° ontwikkeling van kredietproducten;
- 2° reclame maken voor kredietproducten overeenkomstig de artikelen VII.64 en VII.65;
- 3° kredietverlening, kredietbemiddeling of facilitering van kredietverlening;
- 4° verlening van adviesdiensten;
- 5° verlening van nevendiensten aan consumenten;
- 6° uitvoering van een kredietovereenkomst.

De in de bepalingen onder 3° en 4°, van het eerste lid bedoelde activiteiten zijn gebaseerd op informatie over de omstandigheden waarin de consument zich bevindt en elke specifieke eis die de consument heeft meegedeeld, en op redelijke veronderstellingen aangaande de risico's gerelateerd aan de situatie van de consument tijdens de duur van de kredietovereenkomst. De in bepaling 4°, van het

contrat de crédit établi, signé et daté par le consommateur et antérieur à l'envoi de l'instrument de paiement, du moyen de crédit ou de l'offre.

Art. 11. L'article VII.68, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, est remplacé par ce qui suit :

« Art. VII.68. Il est interdit au vendeur de biens ou de services et au prêteur de lier une diminution de prix au prélèvement d'un crédit, à l'utilisation d'une ouverture de crédit ou d'une carte ou d'un instrument de paiement qui y est lié, lorsque le consommateur a la possibilité de rembourser le montant prélevé en plusieurs fois.

L'alinéa 1er ne s'applique pas lorsque la diminution de prix sur l'achat de biens ou de services est accordée de manière équivalente aussi bien dans le cas d'un crédit que dans le cas d'un achat au comptant des mêmes biens ou services. ».

Art. 12. Dans le titre 4, chapitre 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, il est inséré une section 1^{re}/1 rédigée comme suit :

« Section 1^{re}/1. Règles de conduite pour la fourniture de crédits aux consommateurs. ».

Art. 13. Dans la section 1^{re}/1, insérée par l'article 13, il est inséré un article VII.68/1, rédigé comme suit :

« Art. VII.68/1. § 1^{er}. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit agissent d'une manière honnête, équitable, transparente et professionnelle, et tiennent compte des droits et des intérêts des consommateurs dans le cadre d'une quelconque des activités suivantes :

- 1° l'élaboration de produits de crédit ;
- 2° la publicité de produits de crédit conformément aux articles VII.64 et VII.65 ;
- 3° l'octroi de crédits, l'intermédiation de crédit ou la facilitation de l'octroi de crédits ;
- 4° la prestation de services de conseil ;
- 5° la fourniture de services accessoires aux consommateurs ;
- 6° l'exécution d'un contrat de crédit.

Les activités visées à l'alinéa 1^{er}, 3° et 4°, s'appuient sur les informations relatives à la situation du consommateur et sur toute exigence particulière communiquée par celui-ci, ainsi que sur les hypothèses raisonnables quant aux risques pour la situation du consommateur pendant toute la durée du contrat de crédit. Les activités visées à l'alinéa 1^{er}, 4°,

eerste lid genoemde activiteiten zijn ook gebaseerd op de krachtens artikel VII.74/2, § 3, eerste lid, vereiste informatie.

§ 2. De manier waarop de kredietgevers hun personeelsleden en kredietbemiddelaars belonen en de manier waarop kredietbemiddelaars hun personeelsleden belonen, mag de in paragraaf 1 bedoelde verplichting niet in de weg staan.”.

Art. 14. In artikel VII.69 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. In het raam van het beoordelen van de kredietwaardigheid vragen de kredietgever en de kredietbemiddelaar aan de consument die om een kredietovereenkomst verzoekt en, in voorkomend geval, aan de steller van een persoonlijke zekerheid, de relevante en nauwkeurige informatie inzake het inkomen en de uitgaven van de consument en andere financiële en economische omstandigheden die noodzakelijk is en evenredig met de aard, duur, waarde en risico's van het krediet voor de consument. Die informatie kan bestaan uit bewijs van inkomsten of andere terugbetalingsbronnen, informatie over financiële activa en passiva, of informatie over andere financiële verplichtingen. Die informatie mag niet bestaan uit bijzondere categorieën van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van de 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. De informatie wordt verkregen uit relevante interne of externe bronnen, met inbegrip van de consument, en door de raadpleging van de Centrale. Sociale netwerken mogen daarbij niet als externe bron worden beschouwd. De consument en de steller van een zekerheid zijn ertoe gehouden daarop juist en volledig te antwoorden.

Onverminderd het voorgaande, mogen de voorwaarden waaraan moet worden voldaan om een krediet te krijgen, niet discriminerend zijn voor consumenten die legaal in de Unie verblijven op grond van hun nationaliteit of verblijfplaats of op enige grond als bedoeld in de wet 30 juli 1981 tot bestraffing van bepaalde door racisme of xenofobie ingegeven daden, de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie en de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van discriminatie tussen vrouwen en mannen, wanneer die consumenten binnen de Unie een kredietovereenkomst aanvragen, sluiten of erover beschikken.

reposit également sur les informations requises au titre de l'article VII.74/2, § 3, alinéa 1^{er}.

§ 2. La manière dont les prêteurs rémunèrent leur personnel et les intermédiaires de crédit, ainsi que la manière dont les intermédiaires de crédit rémunèrent leur personnel, ne font pas obstacle au respect de l'obligation énoncée au paragraphe 1^{er}.

Art. 14. A l'article VII.69, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, les modifications suivantes sont apportées :

1^o le paragraphe 1 est remplacé par ce qui suit :

« § 1^{er}. Dans le cadre de l'évaluation de la solvabilité, le prêteur et l'intermédiaire de crédit sont tenus de demander au consommateur sollicitant un contrat de crédit, ainsi que, le cas échéant, à la personne qui constitue une sûreté personnelle, les informations pertinentes et exactes relatives aux revenus et dépenses du consommateur ainsi que d'autres critères économiques et financiers qui sont nécessaires et proportionnés à la nature, la durée et la valeur du crédit et aux risques qu'il présente pour le consommateur. Ces informations peuvent comprendre des preuves de revenus ou d'autres sources de remboursement, des informations sur les actifs et passifs financiers ou des informations sur d'autres engagements financiers. Ces informations ne comprennent pas les catégories particulières de données visées à l'article 9, paragraphe 1, du 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. Les informations sont obtenues auprès de sources internes ou externes pertinentes, y compris auprès du consommateur, et par la consultation de la Centrale. Les réseaux sociaux ne sont pas considérés comme une source externe. Le consommateur et la personne qui constituent une sûreté sont tenus d'y répondre de manière exacte et complète.

Sans préjudice de ce qui précède, les conditions à remplir pour obtenir un crédit ne peuvent être discriminatoires à l'égard des consommateurs résidant légalement dans l'Union en raison de leur nationalité ou de leur lieu de résidence ou de tout motif visé par la loi du 30 juillet 1981 visant à réprimer certains actes motivés par le racisme ou la xénophobie, la loi du 10 mai 2007 visant à lutter contre certaines formes de discrimination et la loi du 10 mai 2007 visant à lutter contre les discriminations entre les femmes et les hommes, lorsque ces consommateurs demandent, concluent ou disposent d'un contrat de crédit au sein de l'Union.

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

Het tweede lid doet geen afbreuk aan de mogelijkheid om verschillende voorwaarden voor toegang tot een krediet te bieden indien die verschillende voorwaarden terzake door objectieve criteria worden gerechtvaardigd.

De informatie die overeenkomstig deze paragraaf is verkregen, wordt naar behoren geverifieerd, indien nodig door middel van raadpleging van onafhankelijk verifieerbare stukken.”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “dit formulier” vervangen door de woorden “de informatie bedoeld in § 1, eerste lid”;

3° er wordt een paragraaf 3 ingevoegd, luidende:

“§ 3. Een kredietgever sluit geen consumentenkredietovereenkomst met een minderjarige consument.

De Koning bepaalt de wijze van leeftijdsverificatie.”

Art. 15. In titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt het opschrift van de afdeling 2 vervangen als volgt:

“Afdeling 2. Informatie en totstandkoming van de kredietovereenkomst.”

Art. 16. In titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, onderafdeling 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt een artikel VII.69/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.69/1. § 1. De kredietgever of, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar stelt de algemene informatie over kredietovereenkomsten te allen tijde duidelijk en begrijpelijk beschikbaar op papier of op een andere door de consument gekozen duurzame drager.

Algemene informatie over kredietovereenkomsten die door de kredietgever of, in voorkomend geval, door de kredietbemiddelaar in diens bedrijfsruimten ter beschikking wordt gesteld, wordt ten minste op papier aan de consumenten ter beschikking gesteld.

§ 2. De in de eerste paragraaf bedoelde algemene informatie omvat ten minste het volgende:

1° de identiteit, het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van degene die de informatie verstrekt;

2° de doeleinden waarvoor het krediet mag worden gebruikt;

3° de mogelijke duur van de kredietovereenkomst;

4° de beschikbare soorten debetrentevoeten, met vermelding of die vast of variabel zijn, met een korte

PROJET - CONFIDENTIEL

L'alinéa 2 est sans préjudice de la possibilité d'offrir des conditions d'accès au crédit différentes lorsque ces conditions différentes sont dûment justifiées par des critères objectifs.

Les informations recueillies conformément au présent paragraphe sont vérifiées de façon appropriée, si nécessaire en se référant à des documents vérifiables de manière indépendante. »;

2° au paragraphe 2, les mots « le présent formulaire » sont remplacés par les mots « les informations visées au § 1^{er}, alinéa 1^{er} »;

3° il est inséré un paragraphe 3, rédigé comme suit :

“§ 3. Un prêteur ne conclut pas de contrat de crédit à la consommation avec un consommateur mineur.

Le Roi détermine les modalités de vérification de l'âge. »

Art 15. Dans le titre 4, chapitre 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, l'intitulé de la section 2 est remplacé par ce qui suit :

« Section 2. Information et formation du contrat de crédit. »

Art. 16. Dans le titre 4, chapitre 1^{er}, section 2, sous-section 1^{re}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, il est inséré un article VII.69/1, rédigé comme suit :

« Art. VII.69/1. § 1^{er}. Le prêteur ou, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit assure la disponibilité permanente, sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur, d'informations générales claires et compréhensibles sur les contrats de crédit.

Les informations générales sur les contrats de crédit fournies par le prêteur ou, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit dans leurs locaux sont mises à la disposition du consommateur au moins sur papier.

§ 2. Les informations générales visées au paragraphe 1^{er} comprennent au moins les éléments suivants :

1° l'identité, l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique de la partie qui fournit les informations ;

2° les finalités possibles du crédit ;

3° la durée possible du contrat de crédit ;

4° les types de taux débiteurs proposés, en précisant s'ils sont fixes et/ou variables, accompagnés d'un bref

beschrijving van de kenmerken van een vaste en variabele rentevoet en de daaraan verbonden gevolgen voor de consument;

5° een representatief voorbeeld van het kredietbedrag, de totale kosten van het krediet voor de consument, het totale door de consument te betalen bedrag en het jaarlijkse kostenpercentage;

6° een indicatie van mogelijke bijkomende kosten, die niet in de totale kosten van het krediet voor de consument zijn opgenomen en die te betalen zijn in verband met een kredietovereenkomst;

7° de verschillende beschikbare opties voor het aflossen van het krediet aan de kredietgever, met inbegrip van het aantal, de periodiciteit en het bedrag van de termijnbedragen;

8° een beschrijving van de rechtstreeks aan vervroegde terugbetaling verbonden voorwaarden;

9° een omschrijving van het herroepingsrecht;

10° een indicatie van de nevendiensten die de consument gehouden is te verwerven om het krediet, in voorkomend geval onder de geadverteerde voorwaarden, te verkrijgen en, indien van toepassing, een verduidelijking dat de nevendiensten kunnen worden aangekocht bij een dienstverlener die niet de kredietgever is, en

11° een algemene waarschuwing betreffende de mogelijke gevolgen van niet-naleving van de aan de kredietovereenkomst verbonden verplichtingen.”.

Art. 17. Artikel VII.70 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016 en de wet van 20 september 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.70. § 1. Te gelegener tijd, voordat de consument door een kredietovereenkomst of een kredietaanbod wordt gebonden, verstrekt de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar op basis van de door de kredietgever aangeboden kredietvoorwaarden en de eventueel door de consument kenbaar gemaakte voorkeur en verstrekte informatie, de consument de duidelijke en begrijpelijke informatie noodzakelijk om verschillende aanbiedingen te kunnen vergelijken en zo een geïnformeerd besluit te kunnen nemen over het al dan niet sluiten van een kredietovereenkomst, ook indien gebruik wordt gemaakt van een techniek voor communicatie op afstand bedoeld in artikel I.9, 21°.

Indien de in het eerste lid bedoelde precontractuele informatie wordt verstrekt minder dan één dag voordat de consument door de kredietovereenkomst of het kredietaanbod, gebonden is, stuurt de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar aan de consument een herinnering aan de mogelijkheid om de kredietovereenkomst te herroepen en aan de voor herroeping te volgen procedure, overeenkomstig artikel VII.83. Die herinnering wordt tussen één en zeven dagen na de sluiting van de

exposé des caractéristiques d'un taux fixe et d'un taux variable, y compris de leurs implications pour le consommateur ;

5° un exemple représentatif du montant du crédit, du coût total du crédit pour le consommateur, du montant total dû par le consommateur et du taux annuel effectif global ;

6° l'indication d'autres coûts éventuels, non compris dans le coût total du crédit pour le consommateur, à payer en lien avec le contrat de crédit ;

7° l'éventail des différentes modalités de remboursement possibles, y compris le nombre, la périodicité et le montant des versements réguliers ;

8° une description des conditions directement liées à un remboursement anticipé ;

9° une description du droit de rétractation ;

10° l'indication des services accessoires que le consommateur est obligé d'acquiescer pour l'obtention même du crédit ou en application des clauses et conditions commerciales et, le cas échéant, la précision que les services accessoires peuvent être acquis auprès d'un fournisseur autre que le prêteur ; et

11° un avertissement général concernant les éventuelles conséquences d'un non-respect des obligations liées au contrat de crédit. ».

Art. 17. L'article VII.70, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 avril 2016, est remplacé par ce qui suit :

« Art. VII.70. § 1°. En temps utile, avant que le consommateur ne soit lié par un contrat ou une offre de crédit, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit, fournit à celui-ci, sur base des clauses et conditions du crédit proposé par le prêteur et, éventuellement, des préférences exprimées par le consommateur et des informations fournies par ce dernier, des informations précontractuelles claires et compréhensibles nécessaires pour qu'il puisse comparer les différentes offres afin de prendre une décision en connaissance de cause sur la l'éventuelle conclusion d'un contrat de crédit y compris en cas d'utilisation de moyen de communication à distance au sens de l'article I.9, 21°.

Si les informations précontractuelles visées à l'alinéa 1° sont fournies moins d'un jour avant que le consommateur ne soit lié par un contrat ou une offre de crédit, le prêteur ou, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit, envoie un rappel au consommateur l'informant de la possibilité de se rétracter du contrat de crédit, ainsi que de la procédure à suivre en cas de rétractation conformément à l'article VII.83. Ce rappel est fourni au consommateur, sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur

kredietovereenkomst of, waar van toepassing, het indienen van het bindende kredietaanbod door de consument, aan de consument verstrekt op papier of op een andere, door de consument gekozen duurzame drager die in de kredietovereenkomst is gespecificeerd.

§ 2. De precontractuele informatie als bedoeld in paragraaf 1 wordt, op een duurzame gegevensdrager of op een andere door de consument gekozen duurzame drager verstrekt met behulp van het formulier "Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet (SECCI)" in bijlage 1 bij dit boek. Alle informatie in het formulier is even opvallend. De kredietgever en, desgevallend, de kredietbemiddelaar worden inzake consumentenkrediet geacht te hebben voldaan aan de voorschriften van deze paragraaf en van artikel VI.55, § 1, wanneer zij het SECCI-formulier hebben verstrekt.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde precontractuele informatie bevat alle volgende elementen, die op een opvallende wijze worden weergegeven op één bladzijde van het eerste deel van het SECCI-formulier:

- 1° de identiteit, met inbegrip van het ondernemingsnummer, van de kredietgever en desgevallend van de betrokken kredietbemiddelaar;
- 2° het kredietbedrag;
- 3° de duur van de kredietovereenkomst;
- 4° de debetrentevoet of alle verschillende debetrentevoeten indien er verschillende debetrentevoeten gelden in verschillende omstandigheden;
- 5° het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag;
- 6° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of diensten en in geval van gelieerde kredietovereenkomsten, de specifieke goederen of diensten en de contante prijs daarvan;
- 7° de kosten in geval van betalingsachterstand, dit wil zeggen de geldende nalatigheidsinterestvoet alsmede de wijzigingsmodaliteiten en, in voorkomend geval, de kosten voor niet-nakoming;
- 8° het bedrag, het aantal en de frequentie van de door de consument te verrichten betalingen en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op aflossing;
- 9° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand;
- 10° het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht en, waar van toepassing, de herroepingstermijn;
- 11° het bestaan van een recht van vervroegde terugbetaling en, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding;

et spécifié dans le contrat de crédit, entre un et sept jours après la conclusion du contrat de crédit ou, le cas échéant, la soumission de l'offre de crédit contraignante par le consommateur.

§ 2. Les informations précontractuelles visées au paragraphe 1^{er} sont fournies sur un support papier ou sur tout autre support durable choisi par le consommateur, à l'aide du formulaire « informations européennes normalisées en matière de crédit aux consommateurs (SECCI) » qui figure à l'annexe 1 du présent livre. Toutes les informations figurant sur ce formulaire ont la même visibilité. Le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit ou l'agent désigné sont présumés avoir respecté les exigences en matière d'information prévues au présent paragraphe et à celles de l'article VI. 55, § 1^{er}, s'il a fourni le formulaire SECCI.

§ 3. Les informations précontractuelles visées au paragraphe 1^{er} précisent l'ensemble des éléments ci-après, présentés de manière claire et audible dans la première partie du formulaire SECCI en une page :

- 1° l'identité, y compris le numéro d'entreprise, du prêteur et le cas échéant de l'intermédiaire de crédit concerné ;
- 2° le montant du crédit ;
- 3° la durée du contrat de crédit ;
- 4° le taux débiteur, ou tous les taux débiteurs si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des circonstances ;
- 5° le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur ;
- 6° en cas de crédit accordé sous forme d'un délai de paiement pour un bien ou un service donné et de contrats de crédit liés, ce bien ou service et son prix au comptant ;
- 7° les frais en cas de retard de paiement, c'est-à-dire le taux d'intérêt de retard ainsi que les modalités d'adaptation de celui-ci et, le cas échéant, les frais d'inexécution du contrat de crédit ;
- 8° les montants d'un terme, les termes de paiement et le nombre des paiements à effectuer par le consommateur et, le cas échéant, l'ordre dans lequel les paiements seront affectés aux différents soldes dus fixés à des taux débiteurs différents en vue du remboursement ;
- 9° un avertissement concernant les conséquences des défauts ou retards de paiement ;
- 10° le droit de rétractation et, le cas échéant, la période de rétractation ;
- 11° le droit de procéder à un remboursement anticipé et, le cas échéant, le droit du prêteur à une indemnité ;

12° het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de kredietgever en, in voorkomend geval, het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de betrokken kredietbemiddelaar.

§ 4. Indien niet alle in paragraaf 3 bedoelde elementen op opvallende wijze op één bladzijde kunnen worden vermeld, moet dit gebeuren op ten hoogste twee bladzijden van het eerste deel van het SECCI-formulier. In dat geval wordt de in de bepalingen onder 1° tot en met 7° van die paragraaf bedoelde informatie op de eerste bladzijde van het SECCI-formulier weergegeven.

§ 5. De in paragraaf 1 bedoelde precontractuele informatie vermeldt alle volgende elementen die na de in paragraaf 3 genoemde elementen worden weergegeven en daarvan duidelijk worden gescheiden:

1° het soort krediet;

2° de voorwaarden voor kredietopneming;

3° indien verschillende debetrentevoeten gelden in verschillende omstandigheden, de voorwaarden die de toepassing van elke debetrentevoet regelen, en, voor zover beschikbaar, alle indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op elke aanvankelijke debetrentevoet, en de termijnen, de voorwaarden en de procedures voor wijziging van elke debetrentevoet;

4° indien een kredietovereenkomst verschillende mogelijkheden van kredietopneming met verschillende kosten of debetrentevoeten biedt en de kredietgever gebruikmaakt van een veronderstelling te bepalen door de Koning die dit geval weerspiegelt, geeft hij aan dat andere kredietopnemingsmechanismen voor dat soort kredietovereenkomst hogere jaarlijkse kostenpercentages tot gevolg kunnen hebben;

5° de eventuele kosten voor het aanhouden van een of meer rekeningen indien dat vereist is voor de boeking van zowel betalingen als kredietopnemingen, tenzij het openen van de rekening facultatief is, tezamen met de kosten voor het gebruik van een betaalinstrument voor zowel betalingen als kredietopnemingen, andere uit de kredietovereenkomst voortvloeiende kosten, alsmede de voorwaarden waaronder die kosten kunnen worden gewijzigd overeenkomstig artikel VII.86;

6° een representatief voorbeeld ter illustratie van het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag, met een vermelding van alle voor de berekening van dit percentage gebruikte hypothesen. Indien de consument de kredietgever in kennis heeft gesteld van één of meer elementen van het krediet waarnaar hun voorkeur uitgaat, zoals de duur van de kredietovereenkomst en het totale kredietbedrag, houdt de kredietgever met deze elementen rekening;

12° l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique du prêteur et, le cas échéant, l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique de l'intermédiaire de crédit concerné.

§ 4. Si tous les éléments visés au paragraphe 3 ne peuvent pas apparaître de manière clairement visible sur une page, ils sont présentés dans la première partie du formulaire SECCI sur deux pages au maximum. Dans ce cas, les informations visées aux 1° à 7° dudit paragraphe sont présentées sur la première page du formulaire.

§ 5. Les informations précontractuelles visées au paragraphe 1^{er} précisent tous les éléments suivants, qui sont présentés après les éléments énumérés au paragraphe 3 et nettement séparés de ces derniers :

1° le type de crédit ;

2° les conditions de prélèvement du crédit ;

3° lorsque différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des différentes circonstances, les conditions régissant l'application de chaque taux débiteur et, si disponible, tout indice ou taux de référence qui se rapporte à chaque taux débiteur initial, ainsi que les périodes, conditions et procédures d'adaptation de chaque taux débiteur ;

4° Si un contrat de crédit offre au consommateur différentes possibilités quant au prélèvement de crédit, assorties de frais ou de taux débiteurs différents, et que le prêteur applique l'hypothèse à déterminer par le Roi et reflétant cette situation, celui-ci indique que l'existence d'autres modalités de prélèvement pour ce type de crédit peuvent avoir pour conséquence l'application de taux annuels effectifs globaux plus élevés ;

5° le cas échéant, les frais de tenue d'un ou de plusieurs comptes destinés à enregistrer tant les opérations de paiement que les prélèvements de crédit, à moins que l'ouverture du compte ne soit facultative, les frais d'utilisation d'un instrument de paiement permettant à la fois des opérations de paiement et des prélèvements ainsi que tous autres frais découlant du contrat de crédit et les conditions dans lesquelles ces frais peuvent être modifiés conformément à l'article VII.86 ;

6° un exemple représentatif pour illustrer le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur, qui mentionne toutes les hypothèses utilisées pour calculer ce taux. Si le consommateur a indiqué au prêteur un ou plusieurs éléments du crédit qu'il privilégie, tels que la durée du contrat de crédit et le montant du crédit, le prêteur doit tenir compte de ces éléments ;

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

7° in voorkomend geval, het bestaan van kosten die door de consument bij het sluiten van de kredietovereenkomst aan een notaris moeten worden betaald;

8° de eventuele verplichting tot het sluiten van een overeenkomst voor nevendiensten in verband met de kredietovereenkomst, onder meer een verzekering, indien het sluiten van dergelijke overeenkomst voor deze dienst verplicht is om het krediet, in voorkomend geval op de geadverteerde voorwaarden, te verkrijgen;

9° in voorkomend geval, de gevraagde zekerheden;

10° in voorkomend geval, informatie over de wijze waarop de vergoeding voor de kredietgever bij vervroegde terugbetaling zal worden bepaald overeenkomstig artikel VII.97;

11° het recht van de consument om, overeenkomstig artikel VII.79, onverwijld en kosteloos geïnformeerd te worden over het resultaat van de raadpleging van een gegevensbestand ter beoordeling van zijn kredietwaardigheid;

12° het recht van de consument om op verzoek een kosteloos exemplaar van de ontwerp-kredietovereenkomst te ontvangen op papier of op een andere duurzame drager.

Deze bepaling is niet van toepassing indien de kredietgever ten tijde van het verzoek niet voornemens is de overeenkomst met de consument aan te gaan;

13° in voorkomend geval, de vermelding dat de prijs is gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering;

14° in voorkomend geval, de periode gedurende welke de kredietgever door de precontractuele informatie gebonden is;

15° de mogelijkheid voor de consument om buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedures in te leiden en de methoden om daar toegang toe te krijgen;

16° een waarschuwing en uitleg over de juridische en financiële gevolgen van niet-naleving van de andere aan de specifieke kredietovereenkomst verbonden verplichtingen en;

17° een aflossingsschema dat alle betalingen en terugbetalingen gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst omvat, met inbegrip van de betalingen en terugbetalingen voor nevendiensten met betrekking tot de kredietovereenkomst die gelijktijdig worden verkocht, waarbij betalingen en terugbetalingen, indien er in verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten van toepassing zijn, gebaseerd zijn op redelijke opwaartse wijzigingen in de debetrentevoet.

Indien de kredietovereenkomst verwijst naar een benchmark zoals gedefinieerd in artikel 3, lid 1, 3), van Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2016 betreffende indices die worden gebruikt als benchmarks voor financiële instrumenten en financiële overeenkomsten of om de prestatie van beleggingsfondsen te meten en tot wijziging van Richtlijnen 2008/48/EG en

PROJET - CONFIDENTIEL

7° le cas échéant, l'existence de frais de notaire dus par le consommateur à la conclusion du contrat de crédit ;

8° l'obligation de contracter un service accessoire lié au contrat de crédit, notamment une assurance, lorsque la conclusion d'un contrat concernant ce service est obligatoire pour l'obtention même du crédit ou en application des clauses et conditions commerciales ;

9° le cas échéant, les sûretés exigées ;

10° le cas échéant, des informations sur le mode de calcul de l'indemnité due au prêteur en cas de remboursement anticipé conformément à l'article VII.97 ;

11° le droit du consommateur d'être, conformément à l'article VII.79, informé immédiatement et sans frais du résultat de la consultation d'une base de données aux fins de l'évaluation de sa solvabilité ;

12° le droit du consommateur de se voir remettre, sur demande et sans frais, sur papier ou sur un autre support durable, un exemplaire du projet de contrat de crédit.

Cette disposition ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure le contrat de crédit avec le consommateur ;

13° le cas échéant, une indication de l'application d'un prix personnalisé sur la base d'un traitement automatisé, incluant un profilage ;

14° le cas échéant, le délai pendant lequel le prêteur est lié par les informations précontractuelles ;

15° la possibilité pour le consommateur de recourir à des procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours et les modalités d'accès à celles-ci ;

16° un avertissement et une explication concernant les conséquences juridiques et financières du non-respect des autres engagements liés au contrat de crédit concerné, et

17° un calendrier de remboursement contenant tous les paiements et remboursements prévus pendant la durée du contrat de crédit, y compris les paiements et remboursements pour tous les services accessoires liés au contrat de crédit qui sont vendus simultanément, les paiements et les remboursements étant basés sur des adaptations raisonnables à la hausse du taux débiteur, si des taux débiteurs différents s'appliquent dans des circonstances différentes.

Lorsque le contrat de crédit fait référence à un indice de référence au sens de l'article 3, paragraphe 1, 3), du règlement (UE) 2016/1011 du Parlement européen et du Conseil du 8 juin 2016 concernant les indices utilisés comme indices de référence dans le cadre d'instruments et de contrats financiers ou pour mesurer la performance de fonds d'investissement et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE et

2014/17/EU en Verordening (EU) nr. 596/2014, worden de naam van die benchmark en van de beheerder daarvan, alsmede de mogelijke gevolgen van die benchmark voor de consument, gespecificeerd in een afzonderlijk document dat aan het SECCI-formulier kan worden gehecht.

§ 6. De in het SECCI-formulier weergegeven informatie, is consistent. De informatie is goed leesbaar en er wordt rekening gehouden met de technische beperkingen van de drager waarop zij wordt weergegeven. De informatie wordt op passende en geschikte wijze weergegeven op de verschillende kanalen waarbij rekening wordt gehouden met de interoperabiliteit.

Alle aanvullende informatie die de kredietgever aan de consument geeft, is duidelijk leesbaar en wordt verstrekt in een afzonderlijk document, dat aan het SECCI-formulier kan worden gehecht.

§ 7. Bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI.56, omvat de beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de financiële dienst bedoeld in artikel VI.56, tweede lid, b), voor wat betreft het consumentenkrediet ten minste de informatie bedoeld in paragraaf 1. In afwijking van paragraaf 1, eerste lid, verstrekt de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar in dergelijk geval het SECCI-formulier direct na het sluiten van de kredietovereenkomst op een duurzame drager aan de consument.

§ 8. Aan de consument wordt, op verzoek en kosteloos, behalve het SECCI-formulier, een exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst verstrekt op papier of een andere duurzame gegevensdrager. Deze bepaling is niet van toepassing indien de kredietgever ten tijde van het verzoek niet voornemens is de kredietovereenkomst met de consument aan te gaan.

Art. 18. Artikel VII.71 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.71. § 1. Dit artikel is van toepassing op:
1° de kredietovereenkomsten gesloten met een beleggingsonderneming bedoeld in artikel VII.3, § 3, 5°;
2° de kredietovereenkomsten die een regeling voor uitstel voorzien bedoeld in artikel VII.3 § 3, 6°.

§ 2. De in artikel VII.70, § 1 bedoelde precontractuele informatie wordt, in afwijking van artikel VII.70, § 2, op papier of op een andere door de consument gekozen duurzame drager verstrekt door middel van

le règlement (UE) n° 596/2014, le nom de cet indice de référence et celui de son administrateur, ainsi que les répercussions éventuelles dudit indice sur le consommateur sont précisées dans un document séparé qui peut être annexé au formulaire SECCI.

§ 6. Les informations figurant dans le formulaire SECCI sont cohérentes. Elles sont aisément lisibles et tiennent compte des contraintes techniques du support sur lequel elles sont présentées. Les informations sont présentées d'une manière adéquate et adaptée via les différents canaux, en tenant compte de l'interopérabilité.

Toutes les informations complémentaires que le prêteur souhaite donner au consommateur sont aisément lisibles et sont fournies dans un document distinct qui peut être annexé au formulaire SECCI.

§ 7. En cas de communication par téléphonie vocale visée à l'article VI.56, la description des principales caractéristiques du service financier, visé à l'article VI.56, alinéa 2, b), comporte au moins, pour ce qui concerne le crédit à la consommation, les informations visées au paragraphe 1^{er}. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, dans ce cas, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit fournissent au consommateur le formulaire SECCI sur un support durable immédiatement après la conclusion du contrat de crédit.

§ 8. Le consommateur reçoit, sur demande et sans frais, outre le formulaire SECCI, un exemplaire du projet de contrat de crédit sur papier ou sur un autre support durable. Cette disposition ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure le contrat de crédit avec le consommateur.

Art. 18. L'article VII.71, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, est remplacé par ce qui suit :

« Art. VII.71. § 1^{er}. Le présent article s'applique :
1° aux contrats de crédit conclus avec une entreprise d'investissement visée à l'article VII. 3, § 3, 5° ;
2° aux contrats de crédit prévoyant des délais de paiement visés à l'article VII. 3, § 3, 6°.

§ 2. Les informations précontractuelles visées à l'article VII.70, paragraphe 1, sont fournies, par dérogation à l'article VII.70, paragraphe 2, sur papier ou sur un autre support durable choisi par le

het formulier "Europese informatie inzake consumentenkrediet" in bijlage 2 bij dit boek. Die informatie is helder en begrijpelijk. Alle informatie in dat formulier is even opvallend. De kredietgever wordt geacht te hebben voldaan aan de informatievereisten vastgelegd in deze paragraaf en in artikel VI.55 indien hij dat formulier heeft verstrekt.

§ 3. Voor kredietovereenkomsten als bedoeld in artikel VII.3, § 3, 5° en 6°, bevat de in artikel VII.70, § 1, bedoelde precontractuele informatie, in afwijking van artikel VII.70, § 3, op opvallende wijze in het eerste deel van het SECCI-formulier op één bladzijde een specificatie van alle volgende elementen:

1° de identiteit, met inbegrip van het ondernemingsnummer, van de kredietgever en desgevallend van de betrokken kredietbemiddelaar;

2° het kredietbedrag;

3° de duur van de kredietovereenkomst;

4° de debetrentevoet of alle debetrentevoeten indien er verschillende debetrentevoeten gelden in verschillende omstandigheden;

5° het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag;

6° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of diensten en in geval van gelieerde kredietovereenkomsten, de specifieke goederen of diensten en de constante prijs daarvan;

7° de kosten ingeval van betalingsachterstand, dit wil zeggen de geldende rentevoet ingeval van betalingsachterstand alsmede de wijzigingsmodaliteiten en, in voorkomend geval, de kosten voor niet-nakoming;

8° het bedrag, het aantal en de frequentie van de door de consument te verrichten betalingen en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op aflossing;

9° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand;

10° het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht;

11° het bestaan van een recht op vervroegde terugbetaling en, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding;

12° het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de kredietgever en, in voorkomend geval, het geografisch adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de betrokken kredietbemiddelaar.

§ 4. Indien niet alle in paragraaf 3 bedoelde elementen op opvallende wijze op één bladzijde van het SECCI-formulier kunnen worden vermeld, bestrijken zij ten hoogste twee bladzijden van dat formulier. In dat

consument aan de hand van het formulier « Informations européennes en matière de crédit aux consommateurs » qui figure à l'annexe 2 du présent livre. Ces informations sont claires et compréhensibles. Toutes les informations figurant sur ce formulaire ont la même visibilité. Le prêteur est réputé avoir respecté les exigences en matière d'information établies au présent paragraphe et à l'article VI.55, s'il a fourni ce formulaire.

§ 3. Pour les contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 5° et 6°, les informations précontractuelles visées à l'article VII.70, § 1°, précisent, par dérogation à l'article VII.70, § 3, l'ensemble des éléments ci-après, de manière visible, dans la première partie du formulaire SECCI :

1° l'identité, y compris le numéro d'entreprise, du prêteur et le cas échéant de l'intermédiaire de crédit concerné ;

2° le montant du crédit ;

3° la durée du contrat de crédit ;

4° le taux débiteur, ou tous les taux débiteurs si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des circonstances ;

5° le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur ;

6° si le crédit est accordé sous la forme d'un délai de paiement pour des biens ou services particuliers, et dans le cas de contrats de crédit liés, ces produits ou services particuliers et leur prix au comptant ;

7° le taux d'intérêt applicable en cas de retard de paiement ainsi que les modalités d'adaptation de celui-ci et, le cas échéant, les frais d'inexécution du contrat de crédit ;

8° le montant, le nombre et la périodicité des paiements à effectuer par le consommateur et, le cas échéant, l'ordre dans lequel les paiements seront affectés aux différents soldes dus soumis à des taux débiteurs différents aux fins du remboursement ;

9° un avertissement relatif aux conséquences des défauts ou retards de paiement ;

10° l'existence ou l'absence d'un droit de rétractation ;

11° l'existence d'un droit au remboursement anticipé et, le cas échéant, des informations concernant le droit du prêteur à une indemnité ;

12° l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique du prêteur et, le cas échéant, l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique de l'intermédiaire de crédit concerné.

§ 4. Si tous les éléments visés au paragraphe 3 ne peuvent pas apparaître de manière prééminente sur une page, ils sont présentés dans la première partie du formulaire SECCI sur deux pages au maximum. Dans

geval wordt de in de punten 1° tot en met 7° van die paragraaf bedoelde informatie op de eerste bladzijde van het formulier weergegeven.

§ 5. De in paragraaf 3 bedoelde precontractuele informatie vermeldt alle volgende elementen die na de in dezelfde paragraaf genoemde elementen worden weergegeven en daarvan duidelijk worden gescheiden:

1° het soort krediet;

2° indien er verschillende debetrentevoeten gelden in verschillende omstandigheden, de voorwaarden die gelden voor de toepassing van elke debetrentevoet, indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet, de vanaf het sluiten van de kredietovereenkomst in rekening te brengen kosten, en, in voorkomend geval, de voorwaarden waaronder deze gewijzigd kunnen worden;

3° een representatief voorbeeld ter illustratie van het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag, met een vermelding van alle voor de berekening van dit percentage gebruikte veronderstellingen;

4° de voorwaarden en de procedure voor beëindiging van de kredietovereenkomst;

5° in voorkomend geval, informatie over de wijze waarop de vergoeding voor de kredietgever bij vervroegde terugbetaling zal worden bepaald;

6° in voorkomend geval, de vermelding dat de consument te allen tijde kan worden gevraagd het kredietbedrag volledig terug te betalen;

7° een vermelding van het recht van de consument om ingevolge artikel VII.79, overwijd en gratis geïnformeerd te worden over het resultaat van de raadpleging van een databank ter beoordeling van zijn of haar kredietwaardigheid;

8° in voorkomend geval, de vermelding dat de prijs is gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering;

9° in voorkomend geval, de periode waarin de door de overeenkomstig dit artikel verstrekte precontractuele informatie bindend is voor de kredietgever;

10° een vermelding van de mogelijkheid voor de consument om buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedures in te leiden en de methoden om daar toegang toe te krijgen;

11° een waarschuwing en uitleg over de juridische en financiële gevolgen van niet-naleving van de andere aan de specifieke kredietovereenkomst verbonden verplichtingen;

12° een aflossingsschema dat alle betalingen en terugbetalingen gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst omvat, met inbegrip van de betalingen en terugbetalingen voor nevensdiensten met betrekking tot de kredietovereenkomst die gelijktijdig worden verkocht, waarbij betalingen en terugbetalingen, indien er in verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten van

ce cas, les informations visées aux 1° au 7° dudit sont présentées sur la première page du formulaire.

§ 5. Les informations précontractuelles visées au paragraphe 3 précisent tous les éléments suivants, qui sont présentés après les éléments énumérés dans le même paragraphe et nettement séparés de ces derniers :

1° le type de crédit ;

2° si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des différentes circonstances, les conditions régissant l'application de chaque taux débiteur, tout indice ou taux de référence qui se rapporte au taux débiteur initial, les frais applicables dès la conclusion du contrat de crédit et, le cas échéant, les conditions dans lesquelles ces frais pourront être modifiés ;

3° un exemple représentatif illustrant le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur, et qui fait référence à toutes les hypothèses utilisées pour calculer ce taux ;

4° les conditions et les modalités selon lesquelles le contrat de crédit peut être résilié ;

5° le cas échéant, des informations sur le mode de calcul de l'indemnité due au prêteur en cas de remboursement anticipé ;

6° le cas échéant, une indication selon laquelle il peut être demandé à tout moment au consommateur de rembourser le montant total du crédit ;

7° le droit du consommateur d'être, conformément à l'article VII.79, informé immédiatement et sans frais du résultat de la consultation d'une base de données aux fins de l'évaluation de sa solvabilité ;

8° le cas échéant, une indication de l'application d'un prix personnalisé sur la base d'un traitement automatisé, incluant un profilage ;

9° le cas échéant, le délai pendant lequel le prêteur est lié par les informations précontractuelles ;

10° une référence à la possibilité pour le consommateur de recourir à des procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours et les modalités d'accès à celles-ci ;

11° un avertissement et une explication concernant les conséquences juridiques et financières du non-respect des autres engagements liés au contrat de crédit concerné ;

12° un calendrier de remboursement mentionnant tous les paiements et remboursements prévus pendant la durée du contrat de crédit, y compris les paiements et remboursements pour tous les services accessoires liés au contrat de crédit qui sont vendus simultanément, les paiements et les remboursements étant basés sur des adaptations raisonnables à la hausse du taux débiteur, si des taux débiteurs différents s'appliquent dans des circonstances différentes.

toepassing zijn, gebaseerd moeten zijn op redelijke opwaartse wijzigingen in de debetrentevoet.

§ 6. De informatie die in het SECCI-formulier wordt weergegeven, is consistent. De informatie is goed leesbaar en er wordt rekening gehouden met de technische beperkingen van de drager waarop zij wordt weergegeven. De informatie wordt op passende en geschikte wijze getoond op de verschillende kanalen waarbij rekening wordt gehouden met de interoperabiliteit.

§ 7. In afwijking van § 5, bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI.56, omvat de beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de financiële dienst bedoeld in artikel VI.56, tweede lid, b) ten minste de informatie bedoeld in § 3. In een dergelijk geval, versprekt de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar het SECCI-formulier direct na het sluiten van de kredietovereenkomst op een duurzame drager aan de consument.

§ 8. Aan de consument wordt, op verzoek en kosteloos, behalve het SECCI-formulier, een exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst verstrekt op papier of een andere duurzame gegevensdrager. Deze bepaling is niet van toepassing indien de kredietgever ten tijde van het verzoek niet voornemens is de kredietovereenkomst met de consument aan te gaan.”.

Art. 19. Artikel VII.74 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.74. De kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar versprekt de consument, voordat de kredietovereenkomst wordt gesloten, kosteloos een passende toelichting bij de voorgestelde kredietovereenkomsten en eventuele nevensdiensten om hem in staat te stellen te beoordelen of de voorgestelde kredietovereenkomsten en eventuele nevensdiensten aan zijn behoeften en financiële situatie beantwoorden, zo nodig door de ingevolge artikel VII.70, § 3, en desgevallend artikel VII.70, § 5, of artikel VII.71, § 3, desgevallend artikel VII.70, § 5, te verstrekken precontractuele informatie, de informatie over de kredietbemiddelaar bedoeld in artikel VII.73, de voornaamste kenmerken van de voorgestelde producten en de specifieke gevolgen hiervan voor de consument toe te lichten, met inbegrip van de gevolgen indien de consument niet betaalt.

Indien een kredietopening wordt aangeboden op een verkooppunt buiten de vestiging van de kredietgever of op afstand wordt een passende toelichting verstrekt door de kredietgever of desgevallend door de kredietbemiddelaar met betrekking tot de

§ 6. Les informations figurant dans le formulaire SECCI sont cohérentes. Elles sont aisément lisibles et tiennent compte des contraintes techniques du support sur lequel elles sont présentées. Les informations sont présentées d'une manière adéquate et adaptée via les différents canaux, en tenant compte de l'interopérabilité.

§ 7. Par dérogation à § 5, en cas de communication par téléphonie vocale visée à l'article VI.56, la description des principales caractéristiques du service financier, visé à l'article VI.56, alinéa 2, b), comporte au moins les informations prévues au paragraphe 3. Dans ce cas, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit fournissent au consommateur le formulaire SECCI sur un support durable immédiatement après la conclusion du contrat de crédit.

§ 8. Le consommateur reçoit, sur demande sans frais, outre le formulaire SECCI, un exemplaire du projet de contrat de crédit sur papier ou sur un autre support durable. Cette disposition ne s'applique pas si, au moment de la demande, le prêteur n'est pas disposé à conclure le contrat de crédit avec le consommateur. ».

Art. 19. L'article VII.74, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, est remplacé par ce qui suit :

« Art. VII.74. Le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit, fournit gratuitement au consommateur, avant la conclusion du contrat de crédit, des explications adéquates sur les contrats de crédit et les services accessoires proposés grâce auxquelles celui-ci sera en mesure de déterminer si le contrat de crédit et les services accessoires proposés sont adaptés à ses besoins et à sa situation financière, le cas échéant en expliquant l'information précontractuelle qui doit être fournie conformément à l'article VII.70, § 3, et le cas échéant à l'article VII.70, § 5, ou à l'article VII.71, § 3, ou le cas échéant, à l'article VII.70, § 5, les informations sur l'intermédiaire de crédit visées à l'article VII.73, et les caractéristiques essentielles des produits proposés et les effets particuliers qu'ils peuvent avoir sur le consommateur, y compris les conséquences d'un défaut de paiement du consommateur.

Si une ouverture de crédit est offerte dans un point de vente hors de l'établissement du prêteur ou à distance, une explication adaptée est fournie par le prêteur ou, le cas échéant, par l'intermédiaire de crédit concernant les principales caractéristiques de ce type de crédit et

voornaamste kenmerken van deze kredietsoort en de verkoop of lening op afbetaling aangegaan voor hetzelfde kredietbedrag. Deze toelichting heeft onder meer betrekking op de aflossing van het kapitaal, de aanrekening van interesten, de kosten die ingevolge veronderstellingen niet in het jaarlijkse kostenpercentage zitten, de maximale jaarlijkse kostenpercentages, de nulstellingstermijn en de eisenbaarheid van het verschuldigd saldo in geval van eenzijdige opzegging bedoeld in artikel VII.98, § 1, tweede lid.”.

Art. 20. In titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, onderafdeling 4, van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel VII.74/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.74/1. Onverminderd 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, informeert de kredietgever of, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar de consument op heldere en begrijpelijke wijze wanneer hij een gepersonaliseerde aanbieding ontvangt die gebaseerd is op een geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens.”.

Art. 21. In titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt een onderafdeling 4/1 ingevoegd, luidende:

“Onderafdeling 4/1. Adviesdiensten”

Art. 22. In onderafdeling 4/1, ingevoegd bij artikel 23, wordt een artikel VII.74/2 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.74/2. § 1. De kredietgever en de kredietbemiddelaar, en enkel zij, kunnen adviesdiensten aanbieden aan de consument. De kredietgever en de kredietbemiddelaar stellen de consument uitdrukkelijk in kennis bij een gegeven transactie of er al dan niet adviesdiensten aan de consument worden of kunnen worden verleend.

§ 2. De kredietgever en de kredietbemiddelaar informeren de consument vóór de verstrekking van adviesdiensten of vóór het sluiten van een overeenkomst betreffende adviesverlening, op papier of op een andere door de consument gekozen duurzame drager of bij de aanbeveling uitsluitend zal worden uitgegaan van hun eigen productassortiment overeenkomstig paragraaf 3, tweede lid, dan wel van een breed scala van alle op de markt beschikbare producten overeenkomstig paragraaf 3, derde lid, zodat de consument zich er rekenschap van kan geven op welke basis de aanbeveling wordt gedaan.

de la vente ou du prêt à tempérament conclu pour le même montant. Cette explication porte notamment sur l'amortissement du capital, l'imputation des intérêts, les coûts qui, en raison d'hypothèses, ne sont pas inclus dans le taux annuel effectif global, les taux annuels effectifs globaux maxima, le délai de zéroage et l'exigibilité du solde restant dû en cas de résiliation unilatérale visée à l'article VII. 98, § 1^{er}, alinéa 2.”.

Art. 20. Au titre 4, chapitre 1, section 2, sous-section 4, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, il est inséré un article VII.74/1, rédigé comme suit :

« Art. VII.74/1. Sans préjudice du 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, le prêteur ou, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit informe le consommateur de manière claire et compréhensible lorsqu'une offre personnalisée sur la base d'un traitement automatisé de données à caractère personnel lui est présentée. ».

Art. 21. Au titre 4, chapitre 1, section 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, il est inséré une sous-section 4/1, rédigée comme suit :

« Sous-section 4/1. Services de conseil ».

Art. 22. Dans la sous-section 4/1, inséré par l'article 23, il est inséré un article VII.74/2, rédigé comme suit :

« Art. VII.74/2. § 1^{er}. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit, et exclusivement eux, offrent au consommateur des services de conseil. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit indiquent explicitement au consommateur, dans le cadre d'une transaction donnée, si des services de conseil lui sont fournis ou peuvent lui être fournis.

§ 2. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit informent le consommateur sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur avant la fourniture de services de conseil ou, le cas échéant, avant la conclusion d'un contrat relatif à la prestation de services de conseil, si la recommandation se fondera uniquement sur leur propre gamme de produits conformément au paragraphe 3, alinéa 2, ou sur une large gamme de produits provenant de l'ensemble du marché, conformément au paragraphe 3, alinéa 3, afin que le consommateur puisse connaître la base sur laquelle la recommandation est faite.

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

De in het eerste lid bedoelde informatie kan in de vorm van aanvullende precontractuele informatie aan de consument worden verstrekt.

§ 3. Indien adviesdiensten aan de consument worden verleend, verzamelen de kredietgever en de kredietbemiddelaar de nodige informatie betreffende de persoonlijke en financiële situatie, de voorkeuren en de doelstellingen van de consument met betrekking tot de kredietovereenkomst om geschikte kredietovereenkomsten te kunnen aanbevelen. Bij de aanbeveling wordt uitgegaan van actuele informatie op het moment van de evaluatie en wordt rekening gehouden met redelijke veronderstellingen betreffende de risico's die gedurende de looptijd van de voorgestelde kredietovereenkomst zijn verbonden aan de financiële situatie van de consument.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar zorgen voor een voldoende groot aantal kredietovereenkomsten in hun productassortiment en bevelen hieruit een of meer met het oog op de behoeften, de financiële situatie en de persoonlijke omstandigheden van de consument geschikte kredietovereenkomsten aan.

§ 4. Indien adviesdiensten aan de consument worden verleend handelen de kredietgever en desgevallend de kredietbemiddelaar in het belang van de consument.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar geven de consument een op papier of op een andere door de consument gekozen en in het contract van de levering van de adviesdiensten gespecificeerde duurzame drager vastgelegd afschrift van het door hen verstrekte advies.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar waarschuwen de consument wanneer, gelet op diens financiële situatie, een kredietovereenkomst bepaalde risico's voor de consument kan inhouden.

§ 5. Wanneer adviesdiensten worden verstrekt aan consumenten door een kredietgever of een kredietbemiddelaar is het gebruik van de termen "advies" en "adviseur" of van vergelijkbare termen verboden.

§ 6. Het is iedere natuurlijke of rechtspersoon, die de hoedanigheid van kredietgever of kredietbemiddelaar bezit, verboden om aan de consument om het even welke vergoeding, rechtstreeks of onrechtstreeks te vragen voor deze adviesdiensten, zelfs indien hij handelt buiten iedere bemiddeling of kredietverstrekking om."

Art. 23. Artikel VII.77 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd door de wetten van 22 april 2016 en 18 april 2017, wordt vervangen als volgt:

PROJET - CONFIDENTIEL

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} peuvent être fournies au consommateur sous la forme d'informations précontractuelles complémentaires.

§ 3. Lorsque des services de conseil sont fournis au consommateur, le prêteur et l'intermédiaire de crédit recueillent les informations nécessaires sur la situation personnelle et financière du consommateur et sur ses préférences et ses objectifs en rapport avec le contrat de crédit pour pouvoir lui recommander des contrats de crédit appropriés. Cette recommandation est fondée sur des informations à jour au moment de l'évaluation et prend en compte des hypothèses raisonnables quant aux risques pour la situation financière du consommateur pendant la durée du contrat de crédit recommandé.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit, prennent en considération un nombre suffisamment important de contrats de crédit de leur gamme de produits et recommandent, parmi ceux-ci, un ou plusieurs contrats de crédit adaptés aux besoins et à la situation personnelle et financière du consommateur.

§ 4. Lorsque des services de conseil sont fournis au consommateur, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit agissent dans l'intérêt du consommateur.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit remettent au consommateur le contenu de la recommandation rendue par eux sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat relatif à la prestation de services de conseil.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit avertissent le consommateur lorsque, compte tenu de sa situation financière, un contrat de crédit peut induire des risques spécifiques pour lui.

§ 5. L'usage des termes « conseil » et « conseiller » ou de termes similaires est interdit lorsque les services de conseil sont fournis aux consommateurs par un prêteur ou un intermédiaire de crédit.

§ 6. Il est interdit à toute personne physique ou morale, ayant la qualité de prêteur ou d'intermédiaire de crédit, de réclamer au consommateur quelque rémunération que ce soit, directement ou indirectement, pour ces services de conseil, y compris lorsqu'elle agit en dehors de toute intermédiation ou octroi de crédit. ».

Art. 23. L'article VII.77, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois du 22 avril 2016 et du 18 avril 2017 est remplacé par ce qui suit :

“Art. VII.77. § 1. Vooraleer de kredietovereenkomst te sluiten gaat de kredietgever over tot de grondige beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument. Deze beoordeling wordt uitgevoerd in het belang van de consument, om onverantwoordelijke kredietpraktijken en overmatige schuldenlast te voorkomen, en bij de beoordeling wordt naar behoren rekening gehouden met factoren die relevant zijn om na te gaan of de consument de uit de kredietovereenkomst voortvloeiende verplichtingen kan nakomen. Hij gaat eveneens over tot de grondige beoordeling van de kredietwaardigheid van de persoonlijke zekerheidsstellers.

Hiertoe is de kredietgever bovendien gehouden tot het raadplegen van de Centrale, behoudens in het geval van een overschrijding. De Koning stelt de nadere regels vast betreffende deze raadpleging.

De Koning bepaalt op welke wijze de kredietgever het bewijs levert van de raadpleging van de Centrale evenals de termijn gedurende welke dit bewijs dient bewaard te worden. De voorwaarden inzake toegang tot de Centrale of elke ander bestand dat aangewend wordt om de kredietwaardigheid van de consument of een persoonlijke zekerheidssteller te beoordelen, of om na te gaan of deze kredietwaardigheid wordt gehandhaafd, mogen niet discriminerend zijn.

De kredietwaardigheidsbeoordeling mag niet uitsluitend gebaseerd zijn op de kredietgeschiedenis van de consument.

§ 2. De kredietgever zorgt er voor dat passende procedures en informatie waarop de kredietwaardigheidsbeoordeling is gebaseerd, wordt vastgelegd, gedocumenteerd en bijgehouden. Hij legt hiertoe in hoofdte van iedere consument en, desgevallend, van de steller van een persoonlijke zekerheid, een kredietdossier aan waarin de informatie waarop de kredietwaardigheid is gebaseerd wordt vastgelegd, gedocumenteerd en bijgehouden.

Voor de toepassing van het eerste lid houdt iedere wijziging van het kredietbedrag het sluiten van een nieuwe kredietovereenkomst in.

Bovendien is de kredietgever, voor de kredietovereenkomsten van onbepaalde duur, gehouden om elk jaar uiterlijk op de eerste werkdag volgend op de jaardag van het sluiten van de kredietovereenkomst de kredietwaardigheid van de consument te herbeoordelen op basis van een nieuwe raadpleging van de Centrale overeenkomstig de bepalingen van paragraaf 1, eerste tot derde lid. Deze bepaling is niet van toepassing wanneer voor deze kredietovereenkomsten een nulstellingstermijn van minder dan of gelijk aan één jaar van toepassing is.

« Art. VII.77. § 1^{er}. Le prêteur procède, avant la conclusion du contrat de crédit, à l'évaluation rigoureuse de la solvabilité du consommateur. Cette évaluation est effectuée dans l'intérêt du consommateur, pour prévenir les pratiques de crédit irresponsables et le surendettement, et prend en compte, de manière appropriée, les facteurs pertinents permettant de vérifier la probabilité que le consommateur remplisse ses obligations aux termes du contrat de crédit. Il procède également à l'évaluation rigoureuse de la solvabilité des personnes qui ont constitué une sûreté personnelle.

A cet effet, le prêteur est en outre tenu de consulter la Centrale, à l'exception du dépassement. Le Roi fixe les modalités de cette consultation.

Le Roi détermine de quelle manière le prêteur fournit la preuve de la consultation de la Centrale ainsi que le délai pendant lequel cette preuve doit être conservée. Les conditions relatives à l'accès à la Centrale ou à tout autre fichier qui est utilisé pour évaluer la solvabilité du consommateur ou d'une personne qui constitue une sûreté personnelle ou, pour vérifier si cette solvabilité est maintenue, ne peuvent être discriminatoires.

Toutefois, l'évaluation de la solvabilité ne se fonde pas exclusivement sur les antécédents du consommateur en matière de crédit.

§ 2. Le prêteur veille à ce que des procédures adéquates et des informations sur lesquelles repose l'évaluation de la solvabilité soient établies, documentées et conservées. Il constitue à cet effet dans le chef de chaque consommateur et, le cas échéant dans le chef de la personne qui constitue une sûreté personnelle, un dossier de crédit dans lequel les informations sur base desquelles repose l'évaluation de la solvabilité sont établies, documentées et conservées.

Pour l'application du paragraphe 1^{er}, chaque modification du montant du crédit implique la conclusion d'un nouveau contrat de crédit.

En outre, pour les contrats de crédit à durée indéterminée, le prêteur est tenu de réexaminer chaque année, au plus tard le premier jour de travail qui suit la date anniversaire de la conclusion du contrat de crédit, sur base d'une nouvelle consultation de la Centrale, la solvabilité du consommateur conformément au paragraphe 1^{er}, alinéas 1^{er} à 3. Cette disposition n'est pas applicable lorsque, pour ces contrats de crédit, un délai de zéro tage égal ou inférieur à un an est d'application.

§ 3. Indien meerdere consumenten de kredietaanvraag gezamenlijk indienen, voert de kredietgever de kredietwaardigheidsbeoordeling uit op basis van de gezamenlijke terugbetalingscapaciteit van de consumenten.

§ 4. De kredietgever stelt het krediet uitsluitend aan de consument beschikbaar indien het resultaat van de kredietwaardigheidsbeoordeling uitwijst dat de uit de kredietovereenkomst voortvloeiende verplichtingen waarschijnlijk op de krachten die overeenkomst vereiste wijze zullen worden nagekomen, rekening houdend met de in paragraaf 1 bedoelde relevante factoren.

Wanneer er in hoofde van een consument een wanbetaling(en) geregistreerd staat in de Centrale voor een totaal achterstallig bedrag van meer dan 1.000 euro in het kader van een consumentenkrediet en/of een hypotheekkrediet met een roerende bestemming die niet werd afgelost dan kan een kredietgever geen nieuwe kredietovereenkomst sluiten. In de andere gevallen van een niet-afgeloste wanbetaling kan een kredietgever slechts een nieuwe kredietovereenkomst sluiten mits een bijzondere motivering in het kredietdossier.

§ 5. De kredietgever, indien deze een kredietovereenkomst met een consument sluit, ontbindt de kredietovereenkomst niet of wijzigt de kredietovereenkomst vervolgens niet in het nadeel van de consument op grond van een onjuist uitgevoerde beoordeling van de kredietwaardigheid. Deze paragraaf is niet van toepassing indien wordt bewezen dat de consument de in artikel VII.69, § 1 eerste lid bedoelde informatie bewust heeft achtergehouden of onjuist heeft doorgegeven aan de kredietgever, onverminderd de toepassing van artikel VII.204.

§ 6. Indien de kredietwaardigheidsbeoordeling het gebruik van geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens omvat, heeft de consument het recht om een menselijke tussenkomst van de kredietgever te vragen en te verkrijgen, bestaande uit het recht om:

- 1° de kredietgever om een duidelijke en begrijpelijke uitleg over de kredietwaardigheidsbeoordeling, met inbegrip van de logica en de risico's met betrekking tot de geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens, evenals het belang en de gevolgen ervan voor de genomen beslissing, te vragen en deze te verkrijgen;
- 2° het standpunt van de consument aan de kredietgever kenbaar te maken, en
- 3° te vragen om een herziening van de kredietwaardigheidsbeoordeling en de beslissing betreffende de kredietverlening door de kredietgever;

§ 3. Si la demande de crédit est présentée conjointement par plusieurs consommateurs, le prêteur effectue l'évaluation de la solvabilité sur la base de la capacité de remboursement conjointe des consommateurs.

§ 4. Le prêteur accorde le crédit au consommateur uniquement si le résultat de l'évaluation de la solvabilité indique que les obligations découlant du contrat de crédit seront vraisemblablement respectées conformément à ce qui est prévu par ledit contrat, compte tenu des facteurs pertinents visés au paragraphe 1^{er}.

Lorsque, dans le chef du consommateur, un (des) impayé(s) est (sont) enregistré(s) dans la Centrale d'un montant total impayé de plus de 1.000 euros dans le cadre d'un crédit à la consommation et / ou un crédit hypothécaire avec une destination mobilière qui n'a(ont) pas été remboursé(s), un prêteur ne peut conclure un nouveau contrat de crédit. Dans les autres cas d'impayé(s) non remboursé(s), un prêteur ne peut conclure un nouveau contrat de crédit que moyennant une motivation complémentaire dans le dossier de crédit.

§ 5. Lorsque le prêteur conclut un contrat de crédit avec un consommateur, le prêteur ne peut annuler ou modifier ultérieurement le contrat de crédit au détriment du consommateur au motif que l'évaluation de la solvabilité avait été réalisée de manière incorrecte. Le présent paragraphe ne s'applique pas s'il est avéré que le consommateur a sciemment dissimulé ou falsifié les informations visées à l'article VII.69, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, communiquées au prêteur, sans préjudice de l'application de l'article VII.204.

§ 6. Lorsqu'il est recouru au traitement automatisé des données à caractère personnel dans le cadre de l'évaluation de la solvabilité, le consommateur a le droit de demander et d'obtenir du prêteur une intervention humaine, consistant en le droit :

- 1° de demander et d'obtenir du prêteur une explication claire et compréhensible de l'évaluation de la solvabilité, en ce compris de la logique et des risques associés au traitement automatisé des données à caractère personnel, ainsi que sa signification et ses effets sur la décision ;
- 2° d'exprimer son propre point de vue au prêteur ; et
- 3° de demander un réexamen de l'évaluation de la solvabilité et de la décision d'octroi du crédit par le prêteur.

De kredietgever informeert de consument over het in het eerste lid bedoelde recht.”

Art. 24. In artikel VII.78 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in de bepaling onder 3° worden de woorden “, het telefoonnummer en het e-mailadres van de contractpartijen,” ingevoegd tussen de woorden “de betrekkingen met de consument” en de woorden “evenals de benaming en het adres”;

b) paragraaf 2 wordt aangevuld met de bepalingen onder 14 tot 30, luidende:

“14° indien over het krediet door middel van een betaalinstrument kan worden beschikt, de regelen toepasselijk krachtens de wetgeving op de betalingsdiensten in geval van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van de kaart of tiel, evenals, desgevallend, het maximumbedrag ten belope waarvan de consument het risico draagt voortvloeiend uit onrechtmatig gebruik ervan door een derde;

15° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of diensten of van gelieerde kredietovereenkomsten, de specifieke goederen of diensten en de contante prijs daarvan;

16° de termijnbedragen, de betalingstermijnen en het aantal van de door de consument te verrichten betalingen, met inbegrip van een eventueel voorschot en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op aflossing;

17° in geval van aflossing van het kapitaal van een kredietovereenkomst met bepaalde duur, het recht van de consument om gratis en op verzoek op elk ogenblik tijdens de loop van de kredietovereenkomst een overzicht in de vorm van een aflossingstabel te ontvangen. Deze geeft aan:

a) de te betalen bedragen en de betalingstermijnen en voorwaarden;

b) elke periodieke betaling uitgesplitst in afgelost kapitaal, op basis van de debetrentevoet berekende rente en, in voorkomend geval, bijkomende kosten;

c) indien krachtens de kredietovereenkomst de debetrentevoet niet vast is, een duidelijke en beknopte vermelding dat de gegevens van de tabel alleen gelden tot de wijziging van de debetrentevoet of van de bijkomende kosten overeenkomstig de kredietovereenkomst;

18° indien kosten en interesten worden betaald zonder aflossing van het kapitaal, een overzicht van de betalingstermijnen en voorwaarden voor de betaling

Le prêteur informe le consommateur du droit visé à l’alinéa 1^{er}. ».

Art. 24. A l’article VII.78, du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 avril 2017, les modifications suivantes sont apportées :

2° au paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées :

a) au 3°, les mots « son numéro de téléphone, son adresse électronique » sont insérés entre les mots « les relations avec le consommateur » et les mots « ainsi que les coordonnées de l’administration de surveillance compétente » ;

b) le paragraphe 2 est complété par les 14° à 30°, rédigés comme suit :

« 14° si on peut disposer du crédit au moyen d’un instrument de paiement, les règles applicables en vertu de la législation relative aux services de paiement en cas de perte ou de vol ou d’usage abusif de la carte ou du titre, ainsi que, le cas échéant, le montant maximal pour lequel le consommateur assume le risque résultant de l’usage abusif par un tiers ;

15° si le crédit est accordé sous la forme d’un délai de paiement pour un bien ou un service donné, ou dans le cas des contrats de crédit liés, ce produit ou service et son prix au comptant ;

16° les montants d’un terme, les termes de paiement et le nombre de paiements à effectuer par le consommateur, y compris un acompte éventuel, et, le cas échéant, l’ordre dans lequel les paiements seront affectés aux différents soldes dus fixés à des taux débiteurs différents en vue du remboursement ;

17° en cas d’amortissement du capital d’un contrat de crédit à durée déterminée, le droit du consommateur de recevoir, à sa demande et sans frais, à tout moment durant toute la durée du contrat, un relevé, sous la forme d’un tableau d’amortissement. Celui-ci indique :

a) les paiements dus ainsi que les périodes et conditions de paiement de ces montants ;

b) la ventilation de chaque remboursement entre l’amortissement du capital, les intérêts calculés sur la base du taux débiteur et, le cas échéant, les coûts additionnels ;

c) si, en vertu du contrat de crédit, le taux débiteur n’est pas fixe, une mention claire et concise que les données mentionnées dans le tableau ne seront valables que jusqu’à la modification suivante du taux débiteur ou des coûts additionnels conformément au contrat de crédit ;

18° s’il y a paiement de coûts et intérêts sans amortissement du capital, un relevé des périodes et des conditions de paiement des intérêts débiteurs et des frais récurrents et non récurrents ;

van de rente en terugkerende en niet-terugkerende kosten;

19° de eventuele kosten voor het aanhouden van een of meer rekeningen voor de boeking van zowel betalingen als kredietopnemingen, tenzij het openen van een rekening facultatief is, tezamen met de kosten voor het gebruik van een betaalmiddel voor zowel betalingen als kredietopnemingen, andere uit de kredietovereenkomst voortvloeiende kosten, alsmede de voorwaarden waaronder die kosten kunnen worden gewijzigd overeenkomstig artikel VII.86;

20° de op het tijdstip van het sluiten van de kredietovereenkomst geldende nalatigheidsintrestvoet ingeval van betalingsachterstand, de wijzigingsmodaliteiten van deze rentevoet en, in voorkomend geval, de kosten van niet-nakoming;

21° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand;

22° desgevallend, dat notariskosten in rekening worden gebracht;

23° desgevallend, de gevraagde zekerheden en verzekeringen;

24° het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht en de termijn voor de uitoefening daarvan, alsmede andere uitoefeningsvoorwaarden, zoals de duurzame drager die moet worden gebruikt in het geval van het uitoefenen van het herroepingsrecht en informatie over de verplichting voor de consument om overeenkomstig artikel VII.83, het opgenomen kapitaal en de rente terug te betalen en het bedrag van de rente per dag;

25° het soort duurzame drager waarop de consument het volgende wenst te ontvangen:

a) in voorkomend geval, de in artikel VII.70, § 1, tweede lid bedoelde herinnering;

b) de in artikel VII.86 bedoelde informatie;

c) de informatie over de wijziging van de debetrentevoet als bedoeld in artikel VII.86, § 4;

d) in voorkomend geval, de in artikelen VII.86, § 4 en VII.99, § 1, bedoelde informatie, en

e) in voorkomend geval, de informatie over de beëindiging van een kredietovereenkomst met onbepaalde looptijd als bedoeld in artikel VII.98, §§ 1 en 2;

26° informatie over de uit artikel VII.92 voortvloeiende rechten en de voorwaarden voor de uitoefening daarvan;

27° het recht op vervroegde terugbetaling, de te volgen procedure alsmede, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding en een transparante en begrijpelijke uitleg over de wijze waarop de vergoeding die de consument de kredietgever verschuldigd is, moet worden berekend;

28° de klachten- en de buitengerechtelijke beroepsprocedures die voor de consument overeenkomstig boek XVI openstaan met inbegrip van het geografisch adres van de instelling waartoe de consument zijn klachten kan richten, waaronder de

19° le cas échéant, les frais de tenue d'un ou de plusieurs comptes destinés à enregistrer tant les opérations de paiement que les prélèvements, à moins que l'ouverture d'un compte ne soit facultative, les frais d'utilisation d'un moyen de paiement permettant à la fois des opérations de paiement et des prélèvements, ainsi que tous autres frais découlant du contrat de crédit et les conditions dans lesquelles ces frais peuvent être modifiés conformément à l'article VII.86 ;

20° le taux d'intérêt de retard applicable en cas de retard de paiement au moment de la conclusion du contrat de crédit et les modalités d'adaptation de ce taux, ainsi que, le cas échéant, les frais d'inexécution ;

21° un avertissement relatif aux conséquences des défauts ou retard de paiement ;

22° le cas échéant, l'existence de frais notariaux ;

23° le cas échéant, les sûretés et assurances exigées ;

24° l'existence ou l'absence d'un droit de rétractation, la période durant laquelle ce droit peut être exercé et les autres conditions pour l'exercer, y compris le support durable à utiliser en cas d'exercice de ce droit de rétractation et des informations sur l'obligation incombant au consommateur de rembourser le capital prélevé et les intérêts conformément à l'article VII.83, et le montant de l'intérêt journalier ;

25° le type de support durable sur lequel le consommateur choisit de recevoir :

a) le cas échéant, le rappel visé à l'article VII.70, § 1^{er}, alinéa 2 ;

b) les informations visées à l'article VII.86 ;

c) les informations sur la modification du taux débiteur visées à l'article VII.86, § 4 ;

d) le cas échéant, les informations visées aux articles VII.86, § 4 et VII.99, § 1^{er} ; et

e) le cas échéant, les informations relatives à la résiliation d'un contrat de crédit à durée indéterminée, visées aux articles VII.98, §§ 1^{er} et 2 ;

26° des informations concernant les droits résultant de l'article VII.92 ainsi que leurs conditions d'exercice ;

27° le droit au remboursement anticipé, la procédure à suivre ainsi que, le cas échéant, des informations sur le droit du prêteur à une indemnité, et une explication transparente et compréhensible sur la manière dont doit être calculée l'indemnité due au prêteur par le consommateur ;

28° les voies de réclamation et de recours extrajudiciaires ouvertes au consommateur, conformément au livre XVI, y compris l'adresse physique de l'instance où le consommateur peut adresser ses réclamations parmi lesquelles les

benaming en het adres van de Algemene Directie Economische Inspectie bij de FOD Economie;
29° in voorkomend geval, de overige bedingen en contractvoorwaarden, en;
30° de relevante contactgegevens van verleners van schuldadviesdiensten en een aanbeveling voor de consument om contact met deze dienstverleners op te nemen in het geval van terugbetalingsproblemen.”;

c) paragraaf 2 wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De in het eerste lid bedoelde informatie is duidelijk leesbaar en houdt rekening met de technische beperkingen van de drager waarop zij wordt weergegeven. De informatie wordt op passende en geschikte wijze getoond op de verschillende kanalen.”;

2° de paragrafen 3 en 4 worden opgeheven;

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende:

“§ 7. De kredietovereenkomst vermeldt op beknopte en duidelijke wijze, in een afzonderlijk beding, het recht van de consument wiens financiële situatie is verslechterd na het sluiten van de kredietovereenkomst om aan de kredietgever betalingsfaciliteiten te vragen voor die kredietovereenkomst, alsook de manier waarop hij dat moet doen, en dat hij beroep kan doen op een vrederechter indien de kredietgever:

1° niet geantwoord heeft binnen de termijn van een maand na afgifte ter post van de aangetekende brief;

2° het verzoek tot toekenning van betalingsfaciliteiten heeft geweigerd; of

3° een voorstel heeft gedaan dat niet tegemoetkomt aan de noden van de consument.

Het eerste lid geldt onverminderd artikel VII.105, § 1.7.

Art. 25. In titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, onderafdeling 7, hetzelfde Wetboek wordt een artikel VII.78/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.78/1. De kredietgever en kredietbemiddelaar zorgen ervoor dat de instemming om een kredietovereenkomst af te sluiten of nevendiensten aan te kopen die door middel van keuzevakjes wordt weergegeven, gebeuren door middel van een ondubbelzinnige en duidelijke bevestigende handeling die een vrije, specifieke, geïnformeerde en ondubbelzinnige aanwijzing vormt van de goedkeuring door de consument van de inhoud van de vakjes en de betekenis daarvan.

coordonnées de la Direction générale Inspection économique auprès du SPF Economie ;

29° le cas échéant, les autres clauses et conditions contractuelles.

30° les coordonnées des prestataires de services de conseil aux personnes endettées et une recommandation au consommateur de contacter ces prestataires en cas de difficultés de remboursement. » ;

c) le paragraphe 2 est complété par un alinéa, rédigé comme suit :

« Les informations visées à l'alinéa 1° sont clairement lisibles et adaptées pour tenir compte des contraintes techniques du support sur lequel elles sont présentées. Les informations sont présentées d'une manière adéquate et adaptée via les différents canaux. » ;

2° les paragraphes 3 et 4 sont abrogés;

3° l'article est complété par un paragraphe 7, rédigé comme suit :

« § 7. Le contrat de crédit doit indiquer de manière concise et claire, dans une clause distincte, le droit du consommateur, dont la situation financière s'est détériorée après la conclusion du contrat de crédit, de demander au prêteur des facilités de paiement pour ce contrat de crédit, ainsi que la manière dont il doit le faire, et qu'il peut faire appel à un juge de paix si le prêteur :

1° n'a pas répondu dans le délai d'un mois à compter de la mise à la poste de la lettre recommandée ;

2° a refusé la demande de facilités de paiement ; ou

3° a fait une proposition qui ne répond pas aux besoins du consommateur.

L'alinéa 1° s'applique sans préjudice de l'article VII.105, § 1°. ».

Art. 25. Dans le titre 4, chapitre 1, section 1, sous-section 1, du même Code, il est inséré un article VII.78/1, rédigé comme suit :

« Art. VII.78/1. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit veillent à ce que le consentement à la conclusion d'un contrat de crédit ou à l'achat de services accessoires exprimé au moyen de cases à cocher soit donné au moyen d'un acte affirmatif univoque et clair qui constitue une indication libre, spécifique, éclairée et univoque de l'acceptation par le consommateur du contenu des cases et de leur signification.

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

Standaardopties, waaronder vooraf aangekruiste vakjes, zijn niet voldoende om de instemming van de consument af te leiden tot het sluiten van de kredietovereenkomst of de aankoop van nevensdiensten.”.

Art. 26. In artikel VII.79 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 september 2017, wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“In geval van kredietweigering deelt de kredietgever aan de consument zonder onnodige vertraging en kosteloos het resultaat van de raadpleging mee, de details van de geraadpleegde databank evenals de categorieën van de gegevens die in aanmerking zijn genomen, de identiteit en het adres van de verantwoordelijke voor de verwerking van de bestanden die hij heeft geraadpleegd met inbegrip van, in voorkomend geval, de identiteit en het adres van de geraadpleegde kredietverzekeraar, en tot wie de consument zich kan wenden overeenkomstig in artikel VII.122, en in voorkomend geval de consument doorverwijzen naar gemakkelijk toegankelijke schuladviesdiensten. In voorkomend geval, is de kredietgever ook gehouden de consument te informeren dat de weigering op een geautomatiseerde gegevensverwerking is gebaseerd en over diens recht op een menselijke beoordeling en van de procedure om de beslissing aan te vechten.”.

Art. 27. In artikel VII.83 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1^o paragraaf 1 wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“Indien de consument de contractvoorwaarden en de informatie bedoeld in artikel VII.78 niet heeft ontvangen, verstrijkt de herroepingstermijn in elk geval twaalf maanden en veertien dagen na de sluiting van de kredietovereenkomst. Dit is niet van toepassing indien de consument niet overeenkomstig artikel VII.78, § 2, 24^o, over zijn herroepingsrecht is geïnformeerd.

In het geval van een gelieerde kredietovereenkomst voor de aankoop van een goed of dienst dat onder een teruggavebeleid valt met volledige terugbetaling gedurende een bepaalde periode van meer dan veertien kalenderdagen, wordt het herroepingsrecht verlengd in overeenstemming met de duur van dat teruggavebeleid.”;

2^o in paragraaf 2 worden in de bepaling onder 1^o de woorden “, bij een aangetekende zending of op een andere door de kredietgever overeenkomstig artikel VII.78, § 2, 24^o, aanvaarde drager hiervan in kennis” vervangen door de woorden “voor het verstrijken van

PROJET - CONFIDENTIEL

Les options standard, y compris les cases pré-cochées, ne suffisent pas à déduire le consentement du consommateur à conclure le contrat de crédit ou à acheter des services accessoires. ».

Art. 26. Dans l'article VII.79, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 septembre 2017, l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« En cas de refus d'octroi d'un crédit, le prêteur communique au consommateur sans délai et sans frais, le résultat de la consultation, des informations sur base de données consultée, les catégories de données prises en considération ainsi que l'identité ainsi que l'adresse du responsable du traitement des fichiers qu'il a consultés y compris le cas échéant, l'identité ainsi que l'adresse de l'assureur de crédit consulté, et auquel le consommateur peut s'adresser conformément à l'article VII.122, et le cas échéant d'orienter le consommateur vers des services de conseil aux personnes endettées facilement accessibles. Le cas échéant, le prêteur est tenu d'informer le consommateur du fait que l'évaluation de la solvabilité est fondée sur un traitement automatisé des données et de son droit d'obtenir une évaluation humaine, ainsi que de la procédure à suivre pour contester la décision. ».

Art. 27. A l'article VII.83, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées :

1^o le paragraphe 1^{er} est complété par deux alinéas, rédigés comme suit :

« Si le consommateur n'a pas reçu les clauses et conditions contractuelles ainsi que les informations visées à l'article VII.78, le délai de rétractation expire en tout état de cause douze mois et quatorze jours après la conclusion du contrat de crédit. Cette disposition ne s'applique pas si le consommateur n'a pas été informé de son droit de rétractation conformément à l'article VII.78, § 2, 24^o.

Dans le cas d'un contrat de crédit lié pour l'achat d'un bien assorti d'une politique de retour garantissant un remboursement intégral pendant une durée déterminée dépassant quatorze jours calendaires, le droit de rétractation est prolongé en fonction de la durée de cette politique de retour. » ;

2^o au paragraphe 2, 1^o, les mots « par envoi recommandé ou par tout autre support accepté par le prêteur conformément à l'article VII. 78, § 2, 24^o » sont remplacés par les mots « avant l'expiration du délai visé à l'alinéa 1^{er}, conformément aux

de termijn bedoeld in de eerste paragraaf hiervan in kennis conform de informatie die door de kredietgever op grond van artikel VII.78, § 2, 24°, op papier of op een andere door de consument gekozen en in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame drager is verstrekt”.

Art. 28. In artikel VII.86 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de woorden “en artikel VII.105, § 1, vierde lid” ingevoegd tussen de woorden “onverminderd de toepassing van artikel VII.3, § 3, 6°” en de woorden “wordt elk beding dat er toe strekt”;

2° paragraaf 4 wordt vervangen als volgt:

“§ 4. In voorkomend geval wordt de consument op papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager in kennis gesteld van een wijziging van de debetrentevoet te gepasten tijde voordat de wijziging van kracht wordt. Daarbij wordt ook, desgevallend, het bedrag van de na de inwerkingtreding van de nieuwe debetrentevoet te verrichten betalingen vermeld evenals bijzonderheden betreffende een eventuele verandering in het aantal of de frequentie van de betalingen.

De partijen kunnen echter in de kredietovereenkomst overeenkomen dat de in het eerste lid bedoelde informatie periodiek aan de consument wordt verstrekt indien de wijziging van de debetrentevoet het gevolg is van een wijziging van een referentierentevoet en het publiek tijdig via passende middelen kennis kan nemen van de nieuwe referentierentevoet en de informatie over de nieuwe referentierentevoet ook beschikbaar is in de gebouwen van de kredietgever, en, indien de kredietgever een website heeft, op die website, en, indien de kredietgever een mobiele applicatie heeft, via die mobiele applicatie.”.

Art. 29. In artikel VII.87 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, wordt de zin “Het is de kredietgever en de kredietbemiddelaar verboden om de consument te verplichten in het raam van het sluiten van een kredietovereenkomst een andere overeenkomst te ondertekenen bij de kredietgever, de kredietbemiddelaar of een door hen aangewezen derde.” vervangen door de zinnen “Koppelverkoop is verboden. Het is de kredietgever en de kredietbemiddelaar eveneens verboden om de consument te verplichten in het raam van het sluiten van een kredietovereenkomst, een andere

informaties furnished par le prêteur en application de l'article VII.78, § 2, 24°, sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat de crédit ».

Art. 28. A l'article VII.86, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées :

1° au paragraphe 2, les mots « et de l'article VII.105, § 1°, alinéa 4 » sont insérés entre les mots « sans préjudice de l'application de l'article VII.3, § 3, 6° » et les mots « toute clause permettant de modifier les conditions du contrat de crédit est réputée non écrite » ;

2° le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit :

« § 4. Le cas échéant, le consommateur est informé d'une modification du taux débiteur, sur papier ou sur un autre support durable précisé dans le contrat de crédit, en temps utile avant que la modification n'entre en vigueur. Cette information indique également, le cas échéant, le montant des paiements à effectuer après l'entrée en vigueur du nouveau taux débiteur et précise si le nombre ou la périodicité des paiements varie.

Toutefois, les parties peuvent convenir dans le contrat de crédit que l'information visée à l'alinéa 1° est communiquée périodiquement au consommateur, lorsque la modification du taux débiteur résulte d'une modification d'un taux de référence, que le nouveau taux de référence est rendu public en temps opportun par des moyens appropriés et que l'information relative au nouveau taux de référence est également disponible dans les locaux du prêteur, sur le site internet si le prêteur a un site internet et par l'intermédiaire d'une application mobile si le prêteur a une application mobile. » .

Art. 29. A l'article VII.87 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées :

1° au paragraphe 1°, alinéa 1°, les mots « Il est interdit au prêteur et à l'intermédiaire de crédit d'imposer au consommateur, dans le cadre de la conclusion d'un contrat de crédit, de souscrire un autre contrat auprès du prêteur, de l'intermédiaire de crédit ou auprès d'une tierce personne désignée par ceux-ci. » sont remplacés par les mots « La vente liée est interdite. Il est également interdit au prêteur et à l'intermédiaire de crédit d'imposer au consommateur, dans le cadre de la conclusion d'un contrat de crédit, de souscrire un autre contrat auprès du prêteur,

overeenkomst te ondertekenen bij de kredietgever, de kredietbemiddelaar of een door hen aangewezen derde, tenzij het een gebundelde verkoop betreft.”;

2° een paragraaf 1/1 wordt ingevoegd, luidende:

“§ 1/1. De kredietgever kan, rekening houdend met overwegingen op grond van het evenredigheidsbeginsel, de consument verplichten een verzekeringspolis met betrekking tot de kredietovereenkomst af te sluiten.

Indien de kredietgever het afsluiten van een verzekeringspolis met betrekking tot de kredietovereenkomst bedingt, is hij gehouden de door de consument voorgestelde dienstverlener, die verschillend is van de dienstverlener die werd verkozen door de kredietgever, te aanvaarden, mits de door die verzekeringspolis geboden waarborg gelijkwaardig is aan die van de door de kredietgever voorgestelde verzekeringspolis, zonder dat de voorwaarden van het kredietaanbod aan de consument worden gewijzigd.

De kredietgever stelt de consument zo spoedig mogelijk en uiterlijk binnen dertig kalenderdagen na ontvangst van het verzoek van de consument op een duurzame gegevensdrager in kennis van zijn besluit tot aanvaarding of weigering van de dienstverlener, voorgesteld door de consument. Elke beslissing tot weigering door de kredietgever van de dienstverlener, voorgesteld door de consument, is expliciet en omvat de volledige motivering van de weigering alsook, in voorkomend geval, de ontbrekende informatie en garanties.

De consument heeft ten minste drie dagen om verzekeringsaanbiedingen met betrekking tot kredietovereenkomsten te vergelijken, zonder dat deze aanbiedingen worden gewijzigd. De consument wordt hiervan op de hoogte gebracht. De consument kan voor het verstrijken van deze termijn van drie dagen een verzekeringspolis afsluiten indien hij daar uitdrukkelijk om verzoekt.”.

Art. 30. In artikel VII.91 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2017 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“§ 1. In het geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of diensten of van een gelieerde kredietovereenkomst krijgen de verplichtingen van de consument slechts uitwerking vanaf de levering van het goed of de verlening van de dienst, waarbij, ingeval van een verkoop of dienstverlening met opeenvolgende uitvoeringen, de verplichtingen uitwerking krijgen

l'intermédiaire de crédit ou auprès d'une tierce personne désignée par ceux-ci, sauf s'il s'agit d'une vente groupée. » ;

2° il est inséré un paragraphe 1°/1 rédigé comme suit:

« § 1°/1. Le prêteur peut exiger du consommateur qu'il contracte une police d'assurance appropriée se rapportant au contrat de crédit, en tenant compte de considérations de proportionnalité.

Si le prêteur exige la conclusion d'une police d'assurance appropriée se rapportant au contrat de crédit, il est tenu d'accepter la police d'assurance établie par un prestataire différent de celui qu'il préconise, lorsque la police en question présente un niveau de garantie équivalent à celui de la police qu'il a proposée, sans modifier les conditions de l'offre de crédit au consommateur.

Le prêteur informe le consommateur dans les meilleurs délais et au plus tard dans les trente jours calendaires suivant la réception de la demande du consommateur sur un support durable de sa décision d'accepter ou de refuser le prestataire de services proposé par le consommateur. Toute décision de refus du prêteur du prestataire proposé par le consommateur est explicite et comporte la motivation complète du refus ainsi que, le cas échéant, les informations et garanties manquantes.

Le consommateur dispose d'un délai d'au moins trois jours pour comparer les offres d'assurance se rapportant à des contrats de crédit, sans que ces offres soient modifiées. Le consommateur en est informé. Le consommateur peut conclure une police d'assurance avant l'expiration de ce délai de trois jours s'il le demande explicitement. ».

Art. 30. Dans l'article VII.91, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 20 septembre 2018, l'alinéa 1°, dont le texte actuel formera le paragraphe 1°, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1°, l'alinéa 1° est remplacé par ce suit :

« § 1. Dans le cas d'un crédit sous forme d'un délai de paiement pour des biens ou services donnés ou d'un contrat de crédit lié, les obligations du consommateur ne prennent effet qu'à compter de la livraison du bien ou de la prestation du service, tandis que, dans le cas d'une vente ou d'une prestation de services à exécution successive, les obligations prennent effet à compter du début des livraisons du bien ou de la prestation du

vanaf de aanvang van de leveringen van het goed of de verlening van de dienst en ophouden te werken wanneer deze onderbroken worden, tenzij de consument zelf het kredietbedrag ontvangt en hij de identiteit van de verkoper of de dienstverlener niet kent op het moment van het sluiten van de kredietovereenkomst.”;

2° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 2, luidende:

“§ 2. Paragraaf 1 is niet van toepassing op het gedeelte van het kredietbedrag dat aangewend wordt om het door de verkoper of dienstverlener gevraagde voorschot te financieren.”;

Art. 31. In artikel VII.96 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“De consument heeft te allen tijde het recht om geheel of gedeeltelijk het verschuldigd kapitaalsaldo vervroegd terug te betalen. In dat geval heeft hij recht op een verlaging van de totale kosten van het krediet voor de consument voor de resterende duur van de overeenkomst. Bij de berekening van deze verlaging worden alle door de kredietgever aan de consument opgelegde kosten in aanmerking genomen.”;

Art. 32. In artikel VII.98, van het hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016 en de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, tweede lid, worden de woorden “een duurzame gegevensdrager” vervangen door de woorden “op papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager”;

2° in paragraaf 2 worden de woorden “een duurzame gegevensdrager” vervangen door de woorden “papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde”.

Art. 33. In artikel VII.99, § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 20 september 2018 en 5 november 2023, wordt de zin “Bij iedere kredietopening wordt de consument regelmatig op de hoogte gebracht met een rekeningafschrift op een duurzame gegevensdrager van de volgende informatie.” vervangen als volgt:

“Bij iedere kredietopening wordt de consument regelmatig, ten minste maandelijks, op de hoogte gebracht met een rekeningafschrift op papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager van de volgende informatie.”;

service et cessent en cas d'interruption de celles-ci, sauf si le consommateur reçoit lui-même le montant du crédit et que l'identité du vendeur ou du prestataire de services n'est pas connue par le prêteur au moment de la conclusion du contrat de crédit. » ;

2° l'article est complété par le paragraphe 2 rédigé comme suit :

« § 2. Le paragraphe 1^{er} ne s'applique pas à la partie du montant du crédit utilisée pour financer l'acompte demandé par le vendeur ou le prestataire de services. ».

Art. 31. Dans l'article VII.96, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 22 avril 2016, l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« Le consommateur a le droit de rembourser en tout ou en partie et à tout moment le solde du capital restant dû par anticipation. Dans ce cas, il a droit à une réduction du coût total du crédit pour la durée résiduelle du contrat. Le calcul de cette réduction prend en compte tous les frais imposés au consommateur par le prêteur. ».

Art. 32. À l'article VII.98, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois du 22 avril 2016 et du 20 septembre 2018, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, les mots « sur un support durable » sont remplacés par les mots « sur papier ou sur le support durable spécifié dans le contrat de crédit » ;

2° dans le paragraphe 2, les mots « sur un support durable » sont remplacés par les mots « sur papier ou sur le support durable spécifié dans le contrat de crédit ».

Art. 33. Dans l'article VII.99, § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois du 20 septembre 2018 et du 5 novembre 2023, la phrase « Pour chaque ouverture de crédit, le consommateur est régulièrement informé, sur un support durable, à l'aide d'un relevé de compte comportant les informations suivantes : » est remplacée par ce qui suit :

« Pour chaque ouverture de crédit, le consommateur est régulièrement informé, au moins mensuellement, sur papier ou sur un support durable précisé dans le contrat de crédit, à l'aide d'un relevé de compte comportant les informations suivantes : ».

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

Art. 34. In artikel VII.100 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2, worden de woorden “artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°,” vervangen door de woorden “artikel VII.105, § 2, eerste lid, 3°”;

2° het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 3 en 4, luidende:

“§ 3. De kredietgever stelt de consument op overeengekomen wijze van de opzegging van de geoorloofde debetstand op een rekening in kennis, en wel ten minste dertig dagen vóór de dag waarop de feitelijke opzegging van de geoorloofde debetstand op een rekening van kracht wordt.

§ 4. Wanneer de geoorloofde debetstand op een rekening wordt opgezegd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, om zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag terug te betalen. Een dergelijke terugbetaling gebeurt in twaalf gelijke maandelijkse termijnbedragen, tenzij de consument ervoor kiest eerder af te lossen, tegen de debetrentevoet die van toepassing is op de geoorloofde debetstand op een rekening.”

Art. 35. In artikel VII.101 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018 en de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden “papier of op de door de consument gekozen en in de overeenkomst tot het openen van een betaalrekening gespecificeerde” ingevoegd tussen de woorden “onverwijld de consument, op” en de woorden “duurzame gegevensdrager, op de hoogte”;

2° in het eerste lid, in de bepaling onder 2° wordt het woord “overschreden” vervangen door het woord “betreffende”;

3° in het eerste lid, wordt de bepaling onder 3° vervangen als volgt:
“3° de debetrentevoet;”;

4° het eerste lid wordt aangevuld met de bepalingen onder 4° en 5°, luidende:

“4° de toepasselijke boetes, kosten of nalatigheidsinteressen bij wanbetaling;
5° de terugbetalingsdatum.”;

5° in het tweede lid worden de woorden “Tot zolang de informatie bedoeld in het voorgaande lid niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het overschreden bedrag” vervangen door de woorden “Tot zolang de

PROJET - CONFIDENTIEL

Art. 34. A l'article VII.100, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées :

1° au paragraphe 2, les mots « l'article VII.105, § 2, alinéa 2, 3° » sont remplacés par les mots « l'article VII.105, § 2, alinéa 1, 3° » ;

2° l'article est complété par les paragraphes 3 et 4, rédigés comme suit:

« § 3. Le prêteur informe le consommateur de manière convenue de la résiliation de la facilité de découvert, au moins trente jours avant le jour où la résiliation effective de la facilité de découvert prend effet.

§ 4. Si la facilité de découvert est résiliée, le prêteur offre au consommateur la possibilité, avant l'ouverture de la procédure d'exécution, de rembourser le montant effectivement prélevé sans frais supplémentaires. Ce remboursement sera effectué en douze montants d'un terme mensuels égaux, sauf si le consommateur choisit de rembourser plus tôt, au taux d'intérêt débiteur applicable à la facilité de découvert. ».

Art. 35. A l'article VII.101, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots « sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat visant à ouvrir un compte courant » sont insérés entre les mots « le prêteur communique sans tarder au consommateur, » et les mots « l'ensemble des éléments suivants » ;

2° dans l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots « du dépassement » sont remplacés par le mot « concerné »

3° dans l'alinéa 1^{er}, le 3° est remplacé par ce qui suit :
« 3° le taux débiteur ; » ;

4° l'alinéa 1^{er} est complété par les 4° et 5°, rédigés comme suit :

« 4° toutes pénalités et tous frais ou intérêts de retard applicables en cas de défaut de paiement ;
5° la date de remboursement. » ;

5° dans l'alinéa 2, les mots « Tant que l'information visée à l'alinéa précédent n'est pas fournie » sont remplacés par les mots « Tant que l'information visée aux alinéas précédents n'est pas fournie » ;

informatie bedoeld in de voorgaande leden niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het bedrag van de overschrijding”;

6° het derde lid wordt vervangen als volgt:

“Indien de overschrijding bij het verstrijken van een termijn van drie maand vanaf haar ontstaan niet is aangezuiverd, schort de kredietgever de kredietopnemingen op de betaalrekening op en stelt hij een einde aan de kredietovereenkomst en, desgevallend, sluit hij bij wege van schuldvernieuwing een ander soort kredietovereenkomst en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek.”;

7° het artikel wordt aangevuld met drie leden, luidende:

“Bovendien biedt de kredietgever, in geval van regelmatige overschrijding, de consument adviesdiensten aan, indien beschikbaar, en verwijst hij de consument kosteloos door naar schuldadviesdiensten.

De kredietgever stelt de consument op overeengekomen wijze in kennis wanneer de overschrijding niet langer wordt toegestaan, en wel ten minste dertig dagen vóór de dag waarop de feitelijke opzegging van de overschrijding van kracht wordt.

Wanneer de overschrijding wordt opgezegd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, om zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag terug te betalen. Een dergelijke terugbetaling gebeurt in twaalf gelijke maandelijkse termijnen, tenzij de consument ervoor kiest eerder af te lossen, tegen de debetrentevoet die van toepassing is op de overschrijding”.

Art. 36. In artikel VII.105 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 22 april 2016 en 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. De kredietgever houdt, waar gepast, een redelijke mate van respijt aan alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmatregelen wordt rekening gehouden met onder andere de individuele omstandigheden van de consument en de maatregelen kunnen uitsluitend bestaan uit het voorleggen van een kredietovereenkomst bedoeld in artikel VII.3, § 3, 6°.

De kredietgever is, uitgezonderd in gerechtvaardigde gevallen, niet verplicht de consument herhaaldelijk de

6° l’alinéa 3 est remplacé par ce qui suit :

« Si le dépassement n’a pas été apuré au terme d’un délai de trois mois à compter de sa survenance, le prêteur suspend les prélèvements sur le compte de paiement et résilie le contrat de crédit et, le cas échéant, conclut un autre type de contrat de crédit par voie de novation, dans le respect de toutes les dispositions du présent livre. » ;

7° l’article est complété par trois alinéas, rédigés comme suit :

« En outre, dans le cas d’un dépassement récurrent, le prêteur propose des services de conseil au consommateur, si disponible, et le réoriente sans frais vers des services de conseil aux personnes endettées.

Le prêteur adresse une notification au consommateur, selon les modalités convenues, lorsque le dépassement n’est plus autorisé, au moins trente jours avant la date à laquelle la résiliation du dépassement prend réellement effet.

Lorsque le dépassement est résilié, le prêteur offre au consommateur, avant que les procédures d’exécution ne soient engagées, la possibilité de rembourser, sans frais supplémentaires, le montant effectivement prélevé. Un tel remboursement est effectué en douze mensualités égales, à moins que le consommateur ne décide de rembourser plus tôt, au taux débiteur applicable au dépassement. ».

Art. 36. A l’article VII.105, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois du 22 avril 2016 et du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées :

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit :

« § 1^{er}. Le prêteur doit, si approprié, appliquer des mesures de grâce raisonnables avant l’ouverture d’une procédure d’exécution. Ces mesures de grâce tiennent compte, entre autres, de la situation individuelle du consommateur et peuvent consister exclusivement en la présentation d’un contrat de crédit tel que visé à l’article VII.3, § 3, 6°.

Le prêteur n’est pas tenu d’offrir au consommateur des mesures de grâce répétées visées dans ce paragraphe, sauf dans des cas justifiés.

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

respijtmaatregelen bedoeld in deze paragraaf aan te bieden.

In het raam van respijtmaatregelen kan er geen bijkomend krediet worden voorgesteld.

In afwijking van het eerste lid, alsook van de artikelen VII.86, § 2 en VII.95, kan de duur van de kredietovereenkomst eenmalig en tot maximaal drie maanden verlengd worden tot uitstel van betaling, zonder voorlegging van een nieuwe kredietovereenkomst, op voorwaarde dat de betalingsmoeilijkheden van de consument onverwacht, uitzonderlijk en tijdelijk zijn. De bewijslast komt de kredietgever toe. In dat geval verstrekt de kredietgever aan de consument een bijvoegsel op een duurzame gegevensdrager dat het bewijs levert van de uitdrukkelijke instemming van de partijen met de inhoud die beperkt is tot de wijzigingen tegenover de lopende kredietovereenkomst.

De kredietgever is niet verplicht een kredietwaardigheidsbeoordeling overeenkomstig artikel VII.77 te verrichten wanneer hij overeenkomstig het vierde lid de bestaande voorwaarden van een kredietovereenkomst wijzigt zonder voorlegging van een nieuwe kredietovereenkomst, mits het totale door de consument te betalen bedrag bij de wijziging van de kredietovereenkomst niet aanzienlijk wordt verhoogd.

In het geval van een kredietopening van onbepaalde duur die geen geoorloofde debetstand op een rekening of overschrijding is, kan de kredietovereenkomst bedoeld in het eerste lid enkel bestaan uit een lening op afbetaling die de kredietopening vervangt en waarbij het verschuldigd blijvend saldo van de kredietopening op de nulsteldingsdag gespreid wordt terugbetaald, tegen maximaal dezelfde debetrentevoet en zonder bijkomende kosten, onverminderd het toepasselijke maximale jaarlijkse kostenpercentage.

De kredietopening dient door de kredietgever beëindigd te worden overeenkomstig artikel VII.98, § 1, tweede lid, en verdere opnames tijdens de opzegperiode dienen opgeschort te worden overeenkomstig artikel VII.98, § 2.

Er worden geen dossierkosten, noch nalatigheidsinteressen noch enige andere kosten aangerekend voor de respijtmaatregelen in het kader van de toepassing van dit artikel, met uitzondering van de in de oorspronkelijke kredietovereenkomst bedongen debetrentevoet en eventuele bedongen kosten bij normale uitvoering van het contract, toegepast over de periode van de respijtmaatregelen.”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, de bepaling onder 3°, worden de woorden “in geval de consument het

PROJET - CONFIDENTIEL

Dans le cadre des mesures de grâce, aucun crédit supplémentaire ne peut être proposé.

Par exception à l'alinéa 1^{er}, ainsi qu'aux articles VII.86, § 2 et VII.95, la durée du contrat de crédit peut être prolongée une fois et pour une durée maximale de trois mois afin de différer le paiement, sans présentation d'un nouveau contrat de crédit, à condition que les difficultés de paiement du consommateur soient inattendues, exceptionnelles et temporaires. La charge de la preuve incombe au prêteur. Dans ce cas, le prêteur remet au consommateur un avenant sur un support durable apportant la preuve de l'accord exprès des parties sur le contenu, lequel sera limité aux modifications du contrat de crédit en cours.

Le prêteur n'est pas tenu de procéder à une évaluation de la solvabilité conformément à l'article VII.77 lorsqu'il modifie les conditions existantes d'un contrat de crédit conformément à l'alinéa 4 sans soumettre un nouveau contrat de crédit, à condition que le montant total à payer par le consommateur ne soit pas augmenté de manière significative lorsque le contrat de crédit est modifié.

Dans le cas d'une ouverture de crédit à durée indéterminée, qui ne constitue ni une facilité de découvert ni un dépassement, le contrat de crédit visé à l'alinéa 1^{er} ne peut consister qu'en un prêt à tempérament par lequel le solde restant dû du crédit est remboursé à la date du zéro tage en douze mensualités égales, au maximum au même taux débiteur et sans frais supplémentaires, sans préjudice du taux annuel effectif global maximal applicable.

Le crédit doit être résilié par le prêteur conformément à l'article VII.98, § 1^{er}, alinéa 2, et les prélèvements ultérieurs pendant la période de préavis doivent être suspendus conformément à l'article VII.98, § 2.

Les mesures de grâce accordées dans le cadre de l'application du présent article n'entraîneront ni frais de dossier, ni intérêts de retard, ni aucun autre frais à l'exception du taux débiteur contractuellement convenu et des éventuels frais liés à l'exécution normale du contrat, calculés sur la période des mesures de grâce. » ;

2° au paragraphe 2, dans l'alinéa 1^{er}, 3°, les mots « pour le cas où le consommateur dépasserait le

kredietbedrag bedoeld in de artikelen VII.100 en VII.101 overschrijdt” vervangen door de woorden “ingeval de consument het kredietbedrag bedoeld in artikel VII.100 overschrijdt”.

Art. 37. In artikel VII.113 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

“§ 2. De kredietbemiddelaar verstrekt de nodige van de consument verkregen informatie nauwgezet aan de betrokken kredietgever overeenkomstig 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 opdat die de kredietwaardigheidsbeoordeling kan verrichten.”.

Art. 38. In titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, wordt een afdeling 9/1 ingevoegd, luidende: “Afdeling 9/1. Schuldadviesdiensten”.

Art. 39. In afdeling 9/1, ingevoegd bij artikel 38, wordt een artikel VII.114/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.114/1. Kredietgevers hanteren processen en beleid voor vroegtijdige opsporing van consumenten die financiële moeilijkheden ondervinden.

Kredietgevers verwijzen consumenten die moeilijkheden ondervinden bij het nakomen van hun financiële verplichtingen, door naar schuldadviesdiensten die voor de consumenten gemakkelijk toegankelijk zijn.”.

Art. 40. In titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, wordt een afdeling 12 ingevoegd, luidende: “Afdeling 12. Kosteloze informatieverstrekking”.

Art. 41. In afdeling 12, ingevoegd bij artikel 40, wordt een artikel VII.122/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.122/1. Informatie verstrekt aan de consument overeenkomstig dit hoofdstuk en artikel VII.21, § 3, tweede lid, is kosteloos voor de consument, ongeacht de voor de verstrekking gebruikte media.”.

Art. 42. In artikel VII.131 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden paragraaf 1, tweede lid, en paragrafen 2, 3, 4, 5, 6 en 7 opgeheven.

montant du crédit visé aux articles VII.100 et VII.101 » sont remplacés par les mots « Dans le cas où le consommateur dépasse le montant du crédit visé à l'article VII.100 ».

Art. 37. Dans l'article VII.113, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, le paragraphe 2 est remplacée par ce qui suit :

« § 2. L'intermédiaire de crédit transmet avec précision au prêteur concerné les informations nécessaires obtenues auprès du consommateur, 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 afin que l'évaluation de la solvabilité puisse être effectuée. ».

Art. 38. Dans le titre 4, chapitre 1, du même Code, il est inséré une section 9/1 rédigée comme suit :

« Section 9/1. Services de conseil aux personnes endettées ».

Art. 39. Dans la section 9/1, inséré par l'article 38, il est inséré un article VII.114/1, rédigé comme suit :

« Art. VII.114/1. Les prêteurs disposent de processus et de politiques permettant la détection précoce des consommateurs qui éprouvent des difficultés financières.

Les prêteurs orientent les consommateurs qui éprouvent des difficultés à respecter leurs engagements financiers vers des services de conseil aux personnes endettées facilement accessibles pour les consommateurs. ».

Art. 40. Dans le titre 4, chapitre 1, du même Code, il est inséré une section 12 rédigée comme suit :

« Section 12. Fourniture gratuite d'informations ».

Art. 41. Dans la section 12, inséré par l'article 40, il est inséré un article VII.122/1, rédigé comme suit :

« Art. VII.122/1. Les informations fournies au consommateur conformément au présent chapitre et à l'article VII.21, § 3, alinéa 2, sont gratuites pour le consommateur, quel que soit le support utilisé pour la fourniture. ».

Art. 42. A l'article VII.131 du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié par la loi du 20 septembre 2018, le paragraphe 1^{er}, alinéa 2, et les paragraphes 2, 3, 4, 5, 6 et 7 sont abrogés.

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

Art. 43. In titel 4, hoofdstuk 2, afdeling 3, van hetzelfde Wetboek, wordt een onderafdeling 6/1 ingevoegd, luidende:

“Onderafdeling 6/1. Adviesdiensten”.

Art. 44. In onderafdeling 6/1, ingevoegd bij artikel 43, wordt een artikel VII.131/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.131/1. § 1. De kredietgever en de kredietbemiddelaar, en uitsluitend zij, verstrekken adviesdiensten aan de consument. Naast de voorwaarden en vereisten bepaald in dit artikel leven de kredietgever en de kredietbemiddelaar de artikelen VII.147/30, §§ 5 en 6, VII.164, § 1, tweede lid, VII.165, § 1, tweede lid, VII.180, § 2, 3° en VII.181, § 1, 1° en 2° na.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar stellen de consument uitdrukkelijk in kennis bij een gegeven transactie of er al dan niet adviesdiensten aan de consument worden of kunnen worden verleend.

§ 2. De kredietgever en de kredietbemiddelaar informeren de consument op een duurzame gegevensdrager vóór de adviesverlening of, in voorkomend geval, vóór het sluiten van een overeenkomst betreffende adviesverlening of bij de aanbeveling uitsluitend zal worden uitgegaan van hun eigen productassortiment overeenkomstig paragraaf 3, tweede lid, dan wel van een breed scala van alle op de markt beschikbare producten overeenkomstig paragraaf 3, derde lid, zodat de consument zich er rekenschap van kan geven op welke basis de aanbeveling wordt gedaan.

De informatie bedoeld in het eerste lid kan in de vorm van aanvullende precontractuele informatie aan de consument worden verstrekt.

§ 3. Indien adviesdiensten aan de consument worden verleend, zorgen de kredietgever en de kredietbemiddelaar er voor dat zij de nodige informatie betreffende de persoonlijke en financiële situatie, de voorkeuren en doelstellingen van de consument ontvangen om geschikte kredietovereenkomsten te kunnen aanbevelen. Bij de aanbeveling wordt uitgegaan van actuele informatie en wordt rekening gehouden met redelijke veronderstellingen betreffende de risico's die gedurende de looptijd van de voorgestelde kredietovereenkomst zijn verbonden aan de situatie van de consument.

De kredietgever, de verbonden agent en zijn aangestelde subagent zorgen voor een voldoende groot aantal kredietovereenkomsten in hun productassortiment en bevelen hieruit een of meer met het oog op de behoeften, de financiële situatie en de persoonlijke omstandigheden van de consument geschikte kredietovereenkomsten aan.

PROJET - CONFIDENTIEL

Art. 43. Dans le titre 4, chapitre 2, section 3, du même Code, une sous-section 6/1 est insérée, libellée comme suit :

« Sous-section 6/1. Services de conseil ».

Art. 44. Dans la sous-section 6/1, insérée par l'article 43, il est inséré un article VII.131/1, rédigé comme suit :

« Art. VII.131/1. § 1^{er}. Seuls le prêteur et l'intermédiaire de crédit fournissent des services de conseil au consommateur. En plus des conditions et exigences prévues dans le présent article, le prêteur et l'intermédiaire de crédit respectent les articles VII.147/30, §§ 5 et 6, VII.164, § 1^{er}, alinéa 2, VII.165, § 1^{er}, alinéa 2, VII.180, § 2, 3^o, et VII.181, § 1^{er}, 1^o et 2^o.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit indiquent explicitement au consommateur, dans le cadre d'une transaction donnée, si des services de conseil lui sont fournis ou peuvent lui être fournis.

§ 2. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit informent le consommateur sur un support durable avant la fourniture de services de conseil ou, le cas échéant, avant la conclusion d'un contrat relatif à la prestation de services de conseil, si la recommandation se fondera uniquement sur leur propre gamme de produits conformément au paragraphe 3, alinéa 2, ou sur une large gamme de produits provenant de l'ensemble du marché, conformément au paragraphe 3, alinéa 3, afin que le consommateur puisse connaître la base sur laquelle la recommandation est faite.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er} peuvent être fournies au consommateur sous la forme d'informations précontractuelles complémentaires.

§ 3. Lorsque des services de conseil sont fournis au consommateur, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit font en sorte de recueillir les informations nécessaires sur la situation personnelle et financière du consommateur et sur ses préférences et ses objectifs pour pouvoir lui recommander des contrats de crédit appropriés. Cette recommandation est fondée sur des informations à jour et prend en compte des hypothèses raisonnables quant aux risques pour la situation du consommateur pendant la durée du contrat de crédit proposé.

Le prêteur, l'agent lié ou le sous-agent désigné par ce dernier, prennent en considération un nombre suffisamment important de contrats de crédit de leur gamme de produits et recommandent, parmi ceux-ci, un ou plusieurs contrats de crédit adaptés aux besoins et à la situation personnelle et financière du consommateur.

De kredietmakelaar en zijn subagent zorgen voor voldoende op de markt beschikbare kredietovereenkomsten in hun productenassortiment en bevelen met het oog op de behoeften, de financiële situatie en de persoonlijke omstandigheden van de consument een of meer op de markt beschikbare kredietovereenkomsten aan.

§ 4. Indien de kredietgever en de kredietbemiddelaar adviesdiensten verlenen, handelen zij geheel in het belang van de consument door:

- 1° zich op de hoogte te stellen van de behoeften en de omstandigheden van de consument; en
- 2° overeenkomstig paragraaf 3, geschikte kredietovereenkomsten aan te bevelen.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar geven de consument een op een duurzame gegevensdrager vastgelegd afschrift van het door hen verstrekte advies.

De kredietgever en de kredietbemiddelaar waarschuwen de consument wanneer, gelet op diens financiële situatie, een kredietovereenkomst bepaalde risico's voor de consument kan inhouden.

§ 5. Wanneer adviesdiensten worden verstrekt aan consumenten door een kredietgever of een kredietbemiddelaar is het gebruik van de termen "advies" en "adviseur" of van vergelijkbare termen verboden.

§ 6. Het is iedere natuurlijk of rechtspersoon, die de hoedanigheid van kredietgever of kredietbemiddelaar bezit, verboden om aan de consument om het even welke vergoeding, rechtstreeks of onrechtstreeks te vragen voor deze adviesdiensten, zelfs indien hij handelt buiten iedere bemiddeling of kredietverstrekking om."

Art. 45. Artikel VII.133, § 2, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018 en 2 mei 2019, wordt aangevuld met een lid, luidende:

"Het vijfde lid is niet van toepassing op kredietovereenkomsten in de zin van artikel VII.147/20, § 1, tweede lid."

Art. 46. In artikel VII.143 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 2 wordt vervangen als volgt:

"§ 2. Behoudens de uitzonderingen bedoeld in dit artikel met betrekking tot de veranderlijkheid van de debetrentevoet en/of de periodieke rentevoet, en de

Le courtier de crédit ou son sous-agent prennent en considération un nombre suffisamment important de contrats de crédit disponibles sur le marché et recommandent, parmi ceux-ci, un ou plusieurs contrats de crédit disponibles sur le marché qui sont adaptés aux besoins et à la situation personnelle et financière du consommateur.

§ 4. Lorsque le prêteur et l'intermédiaire de crédit fournissent des services de conseil, ils agissent entièrement dans l'intérêt du consommateur :

- 1° en s'informant des besoins et de la situation de celui-ci ; et
- 2° en recommandant des contrats de crédits adaptés conformément au paragraphe 3.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit remettent le contenu de la recommandation rendue par eux sur un support durable.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit avertissent le consommateur lorsque, compte tenu de sa situation financière, un contrat de crédit peut induire des risques spécifiques pour lui.

§ 5. L'usage des termes « conseil » et « conseiller » ou de termes similaires est interdit lorsque les services de conseil sont fournis aux consommateurs par un prêteur ou un intermédiaire de crédit.

§ 6. Il est interdit à toute personne physique ou morale, ayant la qualité de prêteur ou d'intermédiaire de crédit, de réclamer au consommateur quelque rémunération que ce soit, directement ou indirectement, pour ces services de conseil, y compris lorsqu'elle agit en dehors de toute intermédiation ou octroi de crédit.

Art. 45. L'article VII.133, § 2, du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié par les lois du 20 septembre 2018 et du 2 mai 2019, est complété par un alinéa rédigé comme suit :

« L'alinéa 5 ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.147/20, § 1, alinéa 2. ».

Art. 46. Dans l'article VII.143 du même code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées :

1° le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit :

« § 2. Sauf les exceptions prévues par le présent article quant à la variabilité du taux débiteur et / ou du taux périodique, et des exceptions en cas de mesures de

uitzonderingen in het geval van respijtmateregelen overeenkomstig artikel VII.147/20, § 1, en onverminderd het bepaalde in artikel VII.145 wordt elk beding dat er toe strekt de voorwaarden van de kredietovereenkomst te wijzigen, voor niet geschreven gehouden.”;

2° in paragraaf 3, 6°, tweede lid, worden de woorden “in de gevallen bedoeld in artikel VII.147, § 1, indien de consument de gestelde voorwaarde of voorwaarden” vervangen door de woorden “, indien de consument de gestelde voorwaarde”;

3° paragraaf 3, 6°, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Indien de oorspronkelijke periodieke rentevoet verlaagd kan worden met een voorwaardelijke vermindering, moet de kredietgever voor het bepalen van de nieuwe rentevoet uitgaan van de lagere debetrentevoet, indien de consument de gestelde voorwaarde nakomt. De verlaging is minstens gelijk aan de overeengekomen voorwaardelijke vermindering uitgedrukt in percent per periode.”;

4° in paragraaf 3, 7°, wordt vóór het eerste lid een lid ingevoegd, luidende:

“De oorspronkelijke periodieke rentevoet, desgevallend verlaagd met de voorwaardelijke korting, kan maximaal verdubbelen.”;

5° in paragraaf 3, 7°, het vroegere tweede lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “de gevallen bedoeld in artikel VII.147, § 1, indien de gestelde voorwaarde of voorwaarden” vervangen door de woorden “indien de consument de gestelde voorwaarde”;

6° paragraaf 3, 7°, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Indien de oorspronkelijke periodieke rentevoet verlaagd kan worden met een voorwaardelijke vermindering, moet de kredietovereenkomst bepalen dat bij de in het eerste lid bedoelde verandering rekening wordt gehouden met een lagere rentevoet indien de gestelde voorwaarde wordt nagekomen. De verlaging is minstens gelijk aan de overeengekomen voorwaardelijke vermindering uitgedrukt in percent per periode.”.

Art. 47. In artikel VII.147/11, § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, wordt het tweede lid aangevuld met de woorden “van het oorspronkelijke kredietbedrag”.

Art. 48. In artikel VII.147/15 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

grâce conformément à l'article VII.147/20, § 1^{er}, et sans préjudice de l'application de l'article VII.145, toute clause permettant de modifier les termes et conditions du contrat de crédit est réputée non écrite. » ;

2° dans le paragraphe 3, 6°, alinéa 2, les mots « dans les cas prévus à l'article VII.147, § 1^{er}, si le consommateur ne respecte pas la ou les conditions prévues » sont remplacés par les mots « si le consommateur ne respecte pas la condition prévue » ;

3° dans le paragraphe 3, 6°, il est inséré un alinéa, rédigé comme suit :

« Si le taux périodique initial peut être réduit par une réduction conditionnelle, le prêteur doit, pour la fixation du nouveau taux débiteur, se baser sur le taux débiteur réduit, si le consommateur respecte la condition prévue. La réduction doit être au moins égale à la réduction conditionnelle convenue, exprimée en pourcentage par période. » ;

4° dans le paragraphe 3, 7°, il est inséré, avant l'alinéa 1^{er}, un alinéa, rédigé comme suit :

« Le taux périodique initial, le cas échéant réduit par la réduction conditionnelle, peut au maximum doubler. » ;

5° dans le paragraphe 3, 7°, l'alinéa 2 ancien, devenant l'alinéa 3, les mots « dans les cas prévus à l'article VII.147, § 1^{er}, si le consommateur ne respecte pas la ou les conditions prévues » sont remplacés par les mots « si le consommateur ne respecte pas la condition prévue » ;

6° le paragraphe 3, 7°, est complété par un alinéa, rédigé comme suit :

« Si le taux périodique initial peut être réduit par une réduction conditionnelle, le contrat de crédit doit prévoir que la variation visée à l'alinéa 1^{er} s'opère sur la base d'un taux débiteur inférieur si la condition prévue est remplie. La réduction doit être au moins égale à la réduction conditionnelle convenue, exprimée en pourcentage par période. » .

Art. 47. Dans l'article VII.147/11, § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016, l'alinéa 2 est complété par les mots « du montant initial du crédit ».

Art. 48. A l'article VII.147/15, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées :

1° in paragraaf 2, worden de woorden "artikel VII.147/20, § 1, 3°, of sluit bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe overeenkomst met een verhoogd kredietbedrag en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek" vervangen door de woorden "artikel VII.147/20, § 2, 3°, onverminderd het bepaalde onder artikel VII.147/20, § 1, en, voor wat de geoorloofde debetstand op een rekening betreft, het bepaalde onder de paragrafen 3 en 4 van dit artikel. In het geval van een geoorloofde debetstand op een rekening wordt, desgevallend, het kredietbedrag van de nieuwe kredietovereenkomst, gesloten bij wege van schuldvernieuwing met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek, verhoogd met het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.";

2° het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 3 en 4, luidende:

"§ 3. De kredietgever stelt de consument op overeengekomen wijze van elke opzegging van de geoorloofde debetstand op een rekening in kennis, en wel ten minste dertig dagen vóór de dag waarop de feitelijke opzegging van de geoorloofde debetstand op een rekening van kracht wordt.

§ 4. Wanneer de geoorloofde debetstand op een rekening wordt opgezegd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, om zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag terug te betalen. Een dergelijke terugbetaling gebeurt in twaalf gelijke maandelijkse termijnbedragen, tenzij de consument ervoor kiest eerder af te lossen, tegen de debetrentevoet die van toepassing is op de geoorloofde debetstand op een rekening."

Art. 49. In artikel VII.147/16 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden "papier of op de door de consument gekozen en in de overeenkomst tot het openen van een betaalrekening gespecificeerde" ingevoegd tussen de woorden "onvervuld de consument, op" en de woorden "duurzame gegevensdrager, op de hoogte";

2° in het eerste lid, in de bepaling onder 2°, wordt het woord "overschreden" vervangen door het woord "betreffende";

3° in het eerste lid, wordt de bepaling onder 3° vervangen als volgt:
"3° de debetrentevoet";

4° het eerste lid, wordt aangevuld met de bepalingen onder 4° en 5°, luidende:

1° au paragraphe 2, les mots « l'article VII.147/20, § 1^{er}, 3°, ou il établit par novation un nouveau contrat avec un montant du crédit plus élevé et ce dans le respect de toutes les dispositions du présent livre » sont remplacés par les mots « l'article VII.147/20, § 2, 3°, sans préjudice des dispositions de l'article VII.147/20, § 1^{er}, et en ce qui concerne la facilité de découvert, des dispositions des paragraphes 3 et 4 du présent article. En cas de facilité de découvert, le montant de crédit du nouveau contrat de crédit, conclu le cas échéant par voie de novation dans le respect de toutes les dispositions du présent livre, est augmenté du montant du découvert non autorisé. » ;

2° l'article est complété par les paragraphes 3 et 4, rédigés comme suit :

« § 3. Le prêteur informe le consommateur de manière convenue de toute résiliation de la facilité de découvert, au moins trente jours avant le jour où la résiliation effective de la facilité de découvert prend effet.

§ 4. Si la facilité de découvert est résiliée, le prêteur offre au consommateur la possibilité, avant l'ouverture de la procédure d'exécution, de rembourser le montant effectivement prélevé sans frais supplémentaires. Ce remboursement sera effectué en douze montants d'un terme mensuels égaux, sauf si le consommateur choisit de rembourser plus tôt, au taux d'intérêt débiteur applicable à la facilité de découvert. ».

Art. 49. A l'article VII.147/16, du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots « sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat visant à ouvrir un compte courant » sont insérés entre les mots « le prêteur communique sans tarder au consommateur, » et les mots « l'ensemble des éléments suivants » ;

2° dans l'alinéa 1^{er}, 2°, les mots « du dépassement » sont remplacés par le mot « concerné » ;

3° dans l'alinéa 1^{er}, le 3° est remplacé par ce qui suit :
« 3° le taux débiteur ; » ;

4° l'alinéa 1^{er}, est complété par les 4° et 5°, rédigés comme suit :

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

“4° de toepasselijke boetes, kosten of nalatighedsinteressen bij wanbetaling;
5° de terugbetalingsdatum.”;

5° In het tweede lid worden de woorden “Tot zolang de informatie bedoeld in het voorgaande lid niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het overschreden bedrag” vervangen door de woorden “Tot zolang de informatie bedoeld in de voorgaande leden niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het bedrag van de overschrijding”;

6° het derde lid wordt vervangen als volgt:

“Indien de overschrijding bij het verstrijken van een termijn van drie maanden vanaf haar ontstaan niet is aangezuiverd, schort de kredietgever de kredietopnemingen op de betaalrekening op en stelt hij een einde aan de kredietovereenkomst en, desgevallend, sluit hij bij wege van schuldvernieuwing een ander soort kredietovereenkomst en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek.”;

7° het artikel wordt aangevuld met drie leden, luidende:

“Bovendien biedt de kredietgever, in geval van regelmatige overschrijding, de consument adviesdiensten aan, indien beschikbaar, en verwijst hij de consument kosteloos door naar schuladviesdiensten.

De kredietgever stelt de consument op overeengekomen wijze in kennis wanneer de overschrijding niet langer wordt toegestaan, en wel ten minste dertig dagen vóór de dag waarop de feitelijke opzegging van de overschrijding van kracht wordt.

Wanneer de overschrijding wordt opgezegd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, en zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag terug te betalen. Een dergelijke terugbetaling gebeurt in twaalf gelijke maandelijkse termijnen, tenzij de consument ervoor kiest eerder af te lossen, tegen de debetrentevoet die van toepassing is op de overschrijding.”.

Art. 50. In artikel VII.147/17 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 28 april 2022 en de wet van 20 december 2024, worden de woorden “met roerende bestemming” ingevoegd tussen de woorden “een hypothecair krediet” en de woorden “of de schuldverdring”.

Art. 51. In artikel VII.147/20 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

PROJET - CONFIDENTIEL

« 4° toutes pénalités et tous frais ou intérêts de retard applicables en cas de défaut de paiement ;
5° la date de remboursement. » ;

5° à l’alinéa 2, les mots « Tant que l’information visée à l’alinéa précédent n’est pas fournie » sont remplacés par les mots « Tant que l’information visées aux alinéas précédents n’est pas fournie » ;

6° l’alinéa 3 est remplacé par ce qui suit :

« Si le dépassement n’a pas été apuré au terme d’un délai de trois mois à compter de sa survenance, le prêteur suspend les prélèvements sur le compte de paiement et résilie le contrat de crédit et, le cas échéant, conclut un autre type de contrat de crédit par voie de novation, dans le respect de toutes les dispositions du présent livre. » ;

7° l’article est complété par trois alinéas, rédigés comme suit :

« En outre, dans le cas d’un dépassement récurrent, le prêteur propose des services de conseil au consommateur, si disponible, et le réoriente sans frais vers des services de conseil aux personnes endettées.

Le prêteur adresse une notification au consommateur, selon les modalités convenues, lorsque le dépassement n’est plus autorisé, au moins trente jours avant la date à laquelle la résiliation du dépassement prend réellement effet.

Lorsque le dépassement est résilié, le prêteur offre au consommateur, avant que les procédures d’exécution ne soient engagées, la possibilité de rembourser, sans frais supplémentaires, le montant effectivement prélevé. Un tel remboursement est effectué en douze mensualités égales, à moins que le consommateur ne décide de rembourser plus tôt, au taux débiteur applicable au dépassement. ».

Art. 50. À l’article VII.147/17 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois des 28 avril 2022 et 20 décembre 2024, les mots « à destination mobilière » sont insérés entre les mots « un crédit hypothécaire » et les mots « ou la créance ».

Art. 51. À l’article VII.147/20, du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées :

1° in paragraaf 1 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) tussen het eerste en het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende:

“In het raam van respijtmategelen kan er geen bijkomend krediet worden voorgesteld.”;

b) in het vroegere vijfde lid, dat het zesde lid wordt, wordt het woord “contractueel” vervangen door de woorden “in de oorspronkelijke kredietovereenkomst”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, de bepaling onder 3°, worden de woorden “ingeval de consument het kredietbedrag bedoeld in de artikelen VII. 147/15 en VII. 147/16 overschrijdt” vervangen door de woorden “ingeval de consument het kredietbedrag bedoeld in artikel VII.147/15 overschrijdt”.

Art. 52. In artikel VII.147/23, § 2, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016, wordt de bepaling onder 3° vervangen als volgt:

“3° nalatigheidsinteressen ten belope van de laatst toegepaste periodieke rentevoet van het krediet, vermeerderd met een periodieke rentevoet die overeenstemt met een rentevoet van 0,5% op jaarbasis op het vervallen en onbetaalde kapitaal pro rata temporis. Deze verwijlinteressen lopen dan vanaf de datum van wanbetaling, tot de effectieve terugbetaling.”.

Art. 53. In artikel VII.148 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen als volgt:

“Het eerste lid is niet van toepassing op de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost, met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1250 euro, op de overschrijdingen en op de kredietbedragen lager dan 200 euro, wat betreft het positieve luik. [De Koning kan het bedrag van 200 euro wijzigen]”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, wordt de bepaling onder 7° vervangen als volgt:

“7° de wijzigingen bedoeld in de artikelen VII.105, § 1, vierde lid, VII.145, tweede lid en VII.147/20, § 1, derde lid, met inbegrip van de datum van die toekenning en, desgevallend, de nieuwe einddatum van het krediet”;

3° in paragraaf 2, eerste lid, wordt de bepaling onder 8° opgeheven.

1° au paragraphe 1°, les modifications suivantes sont apportées :

a) il est inséré entre les alinéas 1° et 2 un alinéa rédigé comme suit :

« Aucun crédit supplémentaire ne peut être proposé dans le cadre des mesures de grâce. » ;

b) dans l’alinéa 5 ancien, devenant l’alinéa 6, le mot « contractuellement » est remplacé par les mots « dans le contrat de crédit initial » ;

2° au paragraphe 2, dans l’alinéa 1°, 3°, les mots « où le consommateur dépasserait le montant du crédit visé aux articles VII.147/15 et VII.147/16 » sont remplacés par les mots « dans le cas où le consommateur dépasse le montant de crédit visé à l’article VII.147/15 ».

Art. 52. A l’article VII.147/23, § 2, du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié par la loi du 30 juillet 2018, le 3° est remplacé par ce qui suit :

« 3° les intérêts de retard à concurrence du dernier taux périodique du crédit appliqué, majorés d’un taux périodique qui correspond au taux débiteur de 0,5% calculé pro rata temporis sur base annuelle sur le capital échu et impayé. Ces intérêts de retard courent alors à partir de la date de retard, jusqu’au remboursement effectif. ».

Art. 53. A l’article VII.148, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1°, l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit :

« Le premier alinéa ne s’applique pas aux facilités de découvert, remboursables dans un délai d’un mois, portant sur le montant du crédit inférieur ou égal à 1250 euros, aux dépassements et aux montants de crédit inférieurs à 200 euros, en ce qui concerne le volet positif.[Le Roi peut modifier le montant de 200 euros.] »

2° dans le paragraphe 2, alinéa 1°, le 7° est remplacé par ce qui suit :

« 7° les modifications visées aux articles VII.105, § 1°, alinéa 4, VII.145, alinéa 2, et VII.147/20, § 1°, alinéa 3, y compris la date de cette attribution, et, le cas échéant, la nouvelle date d’échéance du crédit » ;

3° dans le paragraphe 2, l’alinéa 1°, 8° est abrogé.

Art. 54. Artikel VII.159, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 april 2017, wordt aangevuld met de paragrafen 4 en 5, luidende:

“§ 4. In afwijking van paragraaf 1 mogen de kredietinstellingen een activiteit van kredietgever inzake hypothecair krediet in België uitoefenen zonder voorgaande vergunning of registratie.

In afwijking van paragraaf 1, oefenen de volgende instellingen een activiteit van kredietgever inzake consumentenkrediet in België uit zonder voorgaande vergunning of registratie:

- a) de kredietinstellingen;
- b) de betalingsinstellingen voor de diensten als bedoeld in bijlage I.A, punt 4, bij de wet van 11 maart 2018;
- c) de instellingen voor elektronisch geld, voor de verlening van kredieten in verband met betalingsdiensten als bedoeld in bijlage I.A, punt 4, bij de wet van 11 maart 2018.

Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt onder “betalingsinstelling” verstaan: een rechtspersoon die vergund is om betalingsdiensten te verlenen overeenkomstig de wet van 11 maart 2018 of artikel 11 van de Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt.

Voor de toepassing van titel 4 en titel 5 wordt een instelling die overeenkomstig het eerste lid is vrijgesteld van voorgaande vergunning of registratie gelijkgesteld met een vergunninghoudende of geregistreerde kredietgever.

§ 5. Zodra de Bank een vergunning als kredietinstelling voor het verlenen van consumentenkrediet en hypothecair krediet, of als betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld voor de in bijlage I.A.4 bij de wet van 11 maart 2018 bedoelde activiteiten verleent, deelt zij dit mee aan de FOD Economie en de FSMA.

De FSMA deelt de bepalingen van dit boek, van boek VI en van hun uitvoeringsbesluiten die van toepassing zijn op die activiteiten, aan de betrokken instelling mee, en stelt haar in kennis van de verplichting om de modellen van de hypothecaire kredietovereenkomst of van de consumentenkredietovereenkomst die zij in België wenst te gebruiken, vooraf aan de FOD Economie voor te leggen.

Daartoe legt de betrokken instelling de modelkredietovereenkomsten die zij wenst te gebruiken, ter goedkeuring voor aan de FOD

Art. 54. L'article VII.159 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 avril 2017, est complété par les paragraphes 4 et 5, rédigés comme suit :

« § 4. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les établissements de crédit peuvent exercer en Belgique une activité de prêteur en crédit hypothécaire sans agrément ni enregistrement préalable.

Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les établissements suivants peuvent exercer en Belgique une activité de prêteur en crédit à la consommation sans agrément ni enregistrement préalable :

- a) les établissements de crédit ;
- b) les établissements de paiement, pour les services visés à l'Annexe I.A, point 4 de la loi du 11 mars 2018 ;
- c) les établissements de monnaie électronique, pour l'octroi de crédits liés aux services de paiement visés à l'Annexe I.A, point 4 de la loi du 11 mars 2018.

Pour les besoins du présent chapitre, on entend par « établissement de paiement » une personne morale agréée pour fournir des services de paiement conformément à la loi du 11 mars 2018 ou à l'article 11 de la Directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur.

Pour l'application des titres 4 et 5, un établissement exempté, conformément à l'alinéa 1^{er}, d'un agrément préalable ou d'un enregistrement, est assimilé à un prêteur agréé ou enregistré.

§ 5. Dès que la Banque accorde un agrément en tant qu'établissement de crédit, pour l'octroi de crédit à la consommation et de crédit hypothécaire, ou un agrément en tant qu'établissement de paiement ou établissement de monnaie électronique pour les activités visées à l'annexe I.A.4 de la loi du 11 mars 2018, elle en informe le SPF Economie et la FSMA.

La FSMA communique à l'établissement concerné les dispositions du présent livre, du livre VI et leurs arrêtés d'exécution qui s'appliquent à ces activités et l'informe de l'obligation de soumettre préalablement au SPF Economie les modèles de contrat de crédit hypothécaire ou de contrat de crédit à la consommation qu'il souhaite utiliser en Belgique.

À cet effet, l'établissement concerné soumet à l'approbation du SPF Economie les modèles de contrats de crédit qu'il souhaite utiliser. Le SPF

Economie. De FOD Economie onderzoekt of de modelovereenkomsten aan alle toepasselijke bepalingen van dit boek, van boek VI en van hun uitvoeringsbesluiten beantwoorden. De modellen worden ingevuld om het, onder meer, mogelijk te maken om de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage te controleren.

Economie examine si les contrats types sont conformes à toutes les dispositions applicables du présent livre, du livre VI et de leurs arrêtés d'exécution. Les modèles sont complétés pour permettre, entre autres, de vérifier le calcul du taux annuel effectif global.

Dezelfde procedure geldt ook voor elke wijziging van de modelovereenkomsten.

La même procédure s'applique également à toute modification des modèles de contrats types.

De FOD Economie spreekt zich over de voorgelegde modelkredietovereenkomsten en de eventuele wijzigingen daarin uit binnen een termijn van vier maanden na de dag van ontvangst van alle documenten en gegevens, en uiterlijk binnen zes maanden na de ontvangst van de goedkeuringsaanvraag.

Le SPF Economie statue sur les modèles de contrats de crédit soumis et leurs éventuelles modifications dans un délai de quatre mois à compter de la date de réception de tous les documents et données, et au plus tard dans les six mois à compter de la réception de la demande d'approbation.

Indien de modelkredietovereenkomsten van een instelling die in aanmerking komt voor de vrijstelling van registratie als bedoeld in artikel VII.159, § 4, door de FOD Economie worden goedgekeurd, stelt de FOD Economie de betrokken instelling daarvan in kennis, waarbij zij een kopie van die kennisgeving aan de Bank en aan de FSMA richt.

Si les modèles de contrat de crédit d'un établissement bénéficiant de l'exemption d'enregistrement l'article VII.159, § 4 emportent l'accord du SPF Economie, le SPF Economie le notifie à l'établissement concerné, une copie de cette notification étant adressée à la Banque et à la FSMA.

Oordeelt de FOD Economie dat de voorgelegde modelovereenkomsten niet in overeenstemming zijn met de bepalingen van dit boek, van boek VI en van hun uitvoeringsbesluiten, dan stelt deze de betrokken instelling, de Bank en de FSMA daarvan in kennis.”

Si le SPF Economie estime que les modèles de contrats soumis ne sont pas conformes aux dispositions du présent livre, du livre VI et leurs arrêtés d'exécution, il en informe l'établissement concerné, la Banque et la FSMA. »

Art. 55. In hoofdstuk 4, afdeling 1, wordt een artikel VII.159/1 ingevoegd, luidende:

Art. 55. Au chapitre 4, section 1^{re}, il est inséré un article VII.159/1, rédigé comme suit :

“Art. VII.159/1. Iedere kredietgever inzake hypothecair krediet gaat na of zijn personeel voldoet aan de door de Koning vastgestelde voorwaarden inzake beroepskennis.

« Art. VII.159/1. Tout prêteur en crédit hypothécaire s'assure que son personnel satisfait aux conditions en matière de connaissances professionnelles fixées par le Roi.

Iedere kredietgever inzake consumentenkrediet gaat na of zijn personeel voldoet aan de door de Koning vastgestelde voorwaarden inzake beroepskennis.

Tout prêteur en crédit à la consommation s'assure que son personnel satisfait aux conditions en matière de connaissances professionnelles fixées par le Roi.

De kredietgevers staan in voor de beroepskennis van hun personeel. Zij bewaren de lijst van de betrokken personen en de documenten die aantonen dat die personen over de vereiste beroepskennis beschikken, en houden ze ter beschikking van de FSMA.

Les prêteurs répondent des connaissances professionnelles de leur personnel. Ils conservent la liste des personnes concernées et les documents prouvant les connaissances professionnelles requises et les tiennent à disposition de la FSMA.

Voor de kredietgevers die de activiteit van kredietbemiddeling uitoefenen, zijn het eerste en het tweede lid van toepassing onverminderd de toepassing van de in de artikelen VII.180, § 1, tweede lid, en VII.184, § 1, tweede lid, bedoelde vereisten.”

Pour les prêteurs qui exercent l'activité d'intermédiation en crédit, les alinéas 1^{er} et 2 s'appliquent sans préjudice de l'application des exigences visées aux articles VII. 180, § 1^{er}, alinéa 2, et VII.184, § 1^{er}, alinéa 2. »

Art. 56. Artikel VII.166, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd

Art. 56. L'article VII.166, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois des 26

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

bij de wetten van 26 oktober 2015 en 8 mei 2022, wordt aangevuld met een paragraaf 6, luidende:

“§ 6. Het personeel van de kredietgever beschikt permanent over de in artikel VII.159/1 bedoelde beroepskennis.”

Art. 57. In artikel VII.172, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 18 april 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

- 1° in het eerste lid, punt 1° van de lijst van de kredietgevers inzake hypothecair krediet wordt de bepaling onder a) opgeheven;
- 2° in het eerste lid, punt 2° van de lijst van de kredietgevers inzake hypothecair krediet wordt de bepaling onder a) opgeheven;
- 3° in het eerste lid, punt 3 van de lijst van de kredietgevers inzake hypothecair krediet wordt de bepaling onder a) opgeheven;
- 4° in het eerste lid, punt 1° van de lijst van de kredietgevers inzake consumentenkrediet worden de bepalingen onder a) en b) opgeheven;
- 5° in het eerste lid, punt 2° van de lijst van de kredietgevers inzake consumentenkrediet wordt de bepaling onder a) opgeheven;
- 6° in het eerste lid, punt 3° van de lijst van de kredietgevers inzake consumentenkrediet worden de bepalingen onder a) en c) opgeheven.

Art. 58. Artikel VII.173, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 oktober 2016, wordt vervangen als volgt:

“Art. VII.173. De artikelen VII.161 tot VII.164, en VII.167 tot VII.169 zijn niet van toepassing op de volgende kredietgevers:

- 1° de verzekeringsondernemingen die voorkomen op de lijst als bedoeld in artikel 31 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen,
- 2° de instellingen voor elektronisch geld die voorkomen op de lijst als bedoeld in artikel 166, § 1, 1°, van de wet van 11 maart 2018, en de betalingsinstellingen die voorkomen op de lijst als bedoeld in artikel 8, § 1, 1°, van die wet, en die niet voldoen aan de voorwaarden voor de vrijstelling van vergunning als bedoeld in artikel VII.159, § 4.

Enkel de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden als bedoeld in de artikelen VII.166, §§ 2, 3, 5 en 6, en VII.171 zijn van toepassing op de kredietgevers die, overeenkomstig artikel VII.159, § 4, zijn vrijgesteld van vergunning en registratie.”

PROJET - CONFIDENTIEL

octobre 2015 et 8 mai 2022, est complété par un paragraphe 6, rédigé comme suit :

« § 6. Le personnel des prêteurs possède en permanence les connaissances professionnelles visées à l'article VII.159/1. ».

Art. 57. À l'article VII.172, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 18 avril 2017, les modifications suivantes sont apportées :

- 1° à l'alinéa 1°, point 1°, de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé ;
- 2° à l'alinéa 1°, point 2°, de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé ;
- 3° à l'alinéa 1°, point 3°, de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé ;
- 4° à l'alinéa 1°, point 1°, de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, les a) et b) sont abrogés ;
- 5° à l'alinéa 1°, point 2°, de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, le a) est abrogé ;
- 6° à l'alinéa 1°, point 3°, de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, les a) et c) sont abrogés.

Art. 58. L'article VII.173, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 25 octobre 2016, est remplacé comme suit :

« Art. VII.173. Les articles VII.161 à VII.164, et VII.167 à VII.169 ne sont pas applicables aux prêteurs suivants :

- 1° les entreprises d'assurance figurant sur la liste prévue à l'article 31 de la loi du 13 mars 2016 relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance,
- 2° les établissements de monnaie électronique figurant sur la liste prévue à l'article 166, § 1°, 1° de la loi du 11 mars 2018 et les établissements de paiement figurant sur la liste visée à l'article 8, § 1°, 1° de cette loi, et qui ne remplissent pas les conditions de l'exemption d'agrément visée à l'article VII.159, § 4.

Seules les conditions d'exercice énoncées aux articles VII.166, §§ 2, 3, 5 et 6 et VII.171 s'appliquent aux prêteurs exemptés d'agrément et d'enregistrement conformément à l'article VII.159, § 4. ».

Art. 59. In artikel VII.174, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) in het eerste lid, worden de woorden "de beleggingsondernemingen," opgeheven ;

b) de paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende:

"Onverminderd de paragrafen 2 tot en met 7, mogen de instellingen die in aanmerking komen voor de vrijstelling van registratie als bedoeld in artikel VII.159, § 4 en die op grond van hun nationaal recht hypothecaire of consumenten-kredietovereenkomsten mogen verlenen in hun lidstaat van herkomst, via de vestiging van een bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten, in België hun bedrijf van kredietgever uitoefenen zonder voorafgaande registratie door de FSMA.";

2° paragraaf 2 wordt aangevuld met de volgende zin:

"De Bank geeft deze informatie ook aan de FOD Economie wanneer de betrokken instelling in aanmerking komt voor de vrijstelling van registratie als bedoeld in artikel VII.159, § 4.";

3° paragrafen 4 tot 6 worden vervangen als volgt:

"§ 4. De FOD Economie spreekt zich over de modelkredietovereenkomsten en de daarin aangebrachte wijzigingen uit binnen een termijn van vier maanden na de dag van ontvangst van alle documenten en gegevens, en uiterlijk binnen zes maanden na de ontvangst van de goedkeuringsaanvraag.

§ 5. Als de betrokken instelling niet in aanmerking komt voor de vrijstelling van registratie als bedoeld in artikel VII.159, § 4, en als de modelkredietovereenkomsten door de FOD Economie worden goedgekeurd, registreert de FSMA de betrokken instelling als kredietgever en stelt zij die instelling daarvan in kennis, waarbij zij een kopie van die kennisgeving aan de Bank richt.

Indien de modelkredietovereenkomsten van een instelling die in aanmerking komt voor de vrijstelling van registratie als bedoeld in artikel VII.159, § 4, door de FOD Economie worden goedgekeurd, stelt de FOD Economie de betrokken instelling daarvan in kennis, waarbij zij een kopie van die kennisgeving aan de Bank en aan de FSMA richt.

Art. 59. À l'article VII.174, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1°, les modifications suivantes sont apportées :

a) dans l'alinéa 1°, les mots « les entreprises d'investissement, » sont abrogés ;

b) le paragraphe est complété par un alinéa, rédigé comme suit :

« Sans préjudice des paragraphes 2 à 7, les établissements qui bénéficient de l'exemption d'enregistrement de l'article VII.159, § 4 et qui sont habilités en vertu de leur droit national à accorder des contrats de crédit hypothécaire ou de crédit à la consommation dans leur Etat membre d'origine, sont autorisés, par voie d'installation de succursales ou dans le cadre de la libre prestation de services, à exercer leurs activités de prêteur en Belgique, sans enregistrement préalable de la FSMA. » ;

2° le paragraphe 2 est complété par la phrase suivante :

« La Banque communique également ces informations au SPF Economie lorsque l'établissement concerné bénéficie de l'exemption d'enregistrement visée à l'article VII.159, § 4. » ;

3° les paragraphes 4 à 6 sont remplacés par ce qui suit :

« § 4. Le SPF Economie se prononce sur les modèles de contrat de crédit et sur leurs modifications dans un délai de quatre mois à dater du jour de la réception de tous les documents et données, et au plus tard dans les six mois de la réception de la demande d'approbation.

§ 5. Si l'établissement concerné ne bénéficie pas de l'exemption d'enregistrement de l'article VII.159, § 4 et que les modèles de contrat de crédit emportent l'accord du SPF Economie, la FSMA procède à l'enregistrement de l'établissement comme prêteur et le notifie à l'établissement, une copie de cette notification étant adressée à la Banque.

Si les modèles de contrat de crédit d'un établissement bénéficiant de l'exemption d'enregistrement l'article VII.159, § 4 emportent l'accord du SPF Economie, le SPF Economie le notifie à l'établissement concerné, une copie de cette notification étant adressée à la Banque et à la FSMA.

Voor de al geregistreerde kredietgevers als bedoeld in artikel 54, § 6, van de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII "Betelings- en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definitie eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen, volstaat, onverminderd de toepassing van paragraaf 6, het bewijs dat de modelkredietovereenkomsten ter goedkeuring aan de FOD Economie zijn voorgelegd.

§ 6. Bij gebrek aan een kennisgeving binnen twee maanden na de datum van de in paragraaf 3, eerste lid, bedoelde mededeling mag de instelling de voorgenomen activiteiten aanvangen, na de FSMA en de FOD Economie daarvan op de hoogte te hebben gebracht.

§ 7. Als de FOD Economie van oordeel is dat de voorgelegde modelkredietovereenkomsten niet in overeenstemming zijn met de bepalingen van algemeen belang van dit boek, van boek VI en van hun uitvoeringsbesluiten, brengt zij de betrokken instelling, de Bank en de FSMA daarvan op de hoogte.

Als de instelling geen rekening houdt met deze kennisgeving en zij niet is vrijgesteld van registratie overeenkomstig artikel VII.159, § 4, kan de FSMA haar verbieden om de activiteit van kredietgever en, in voorkomend geval, van kredietbemiddelaar in België uit te oefenen. Deze beslissing wordt bij een aangetekende zending ter kennis gebracht van de instelling, met een kopie aan de Bank en de FOD Economie.

Art. 60. In artikel VII.175, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt aangevuld met de woorden "die niet in aanmerking komen voor de vrijstelling van vergunning en registratie als bedoeld in artikel VII.159, § 4."

2° in het tweede lid worden de woorden "aan de artikelen VII.180, § 2, en VII.184, § 1, tweede lid" vervangen door de woorden "aan de artikelen VII.159/1, VII.180, § 2, en VII.184, § 1, tweede lid".

Art. 61. In artikel VII.176, § 3, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 juni 2021, worden de bepalingen onder 1° en 2° opgeheven.

Pour les prêteurs déjà enregistrés, visés à l'article 54, § 6, de la loi du 19 avril 2014 portant insertion du livre VII "Services de paiement et de crédit" dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions, sans préjudice de l'application du paragraphe 6, la preuve que les modèles de contrats de crédit sont soumis pour approbation au SPF Economie, suffit.

§ 6. A défaut d'une notification dans les deux mois à compter de la communication visée au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, l'établissement peut entamer les activités annoncées, moyennant un avis donné à la FSMA et au SPF Economie.

§ 7. Si le SPF Economie estime que les modèles de contrat de crédit soumis ne sont pas conformes aux dispositions d'intérêt général du présent livre et du livre VI et leurs arrêtés d'exécution, il en informe l'établissement concerné, la Banque et la FSMA.

Si l'établissement ne tient pas compte de cette notification et qu'il n'est pas exempté d'enregistrement conformément à l'article VII.159, § 4, la FSMA peut interdire à l'établissement d'exercer en Belgique une activité de prêteur et, le cas échéant, d'intermédiaire de crédit. Cette décision est notifiée à l'établissement par envoi recommandé, une copie de celle-ci étant adressée à la Banque et au SPF Economie.

Art. 60. À l'article VII.175, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les modifications suivantes sont apportées :

1° l'alinéa 1^{er} est complété par les mots « qui ne bénéficient pas de l'exemption d'agrément et d'enregistrement de l'article VII.159, § 4. » ;

2° dans l'alinéa 2, les mots « à l'article VII.180, § 2, et VII.184, § 1^{er}, alinéa 2 » sont remplacés par les mots « aux articles VII.159/1, VII.180, § 2 et VII.184, § 1^{er}, alinéa 2 ».

Art. 61. À l'article VII.176, § 3, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 27 juin 2021, les 1° et 2° sont abrogés.

Art. 62. In artikel VII.180, § 2, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 30 juli 2018 en 8 mei 2022, worden de woorden "is het de kredietgevers inzake hypothecair krediet die, overeenkomstig dit hoofdstuk, oprechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan" vervangen door de woorden "is het de kredietgevers inzake hypothecair krediet aan wie het, overeenkomstig dit hoofdstuk, is toegestaan om hun activiteiten uit te oefenen, ook toegestaan".

Art. 63. In artikel VII.184, § 1, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 30 juli 2018 en 8 mei 2022, worden de woorden "is het de kredietgevers inzake consumentenkrediet, die op rechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan" vervangen door de woorden "is het de kredietgevers inzake consumentenkrediet aan wie het is toegestaan om hun activiteiten overeenkomstig dit hoofdstuk uit te oefenen, ook toegestaan".

Art. 64. In artikel VII.195 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden de woorden "§ 3, 1° tot 7°, 11°, 13° en 14° bedoelde vermeldingen" vervangen door de woorden "14° tot 20°, 24°, 25°, 27° en 28° en § 7 bedoelde vermeldingen of artikel VII.78/1";

2° in het tweede lid, in de bepaling onder 1° worden de woorden "§ 3, 8° tot 10°, 12° en 15°" vervangen door de woorden "21° tot 23°, 26° en 29°".

Art. 65. In artikel VII.197 van hetzelfde Wetboek ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de woorden "VII.105, § 1, tweede lid" vervangen door de woorden "VII.105, § 1, zevende lid".

Art. 66. In artikel VII.201, eerste lid, 1° en 2°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, worden telkens de woorden "VII.74/1," ingevoegd tussen de woorden "VII.74" en de woorden "VII.75".

Art. 67. In artikel VII.202, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de woorden "1", eerste en vierde lid" opgeheven.

AFDELING 3. - Wijzigingen van boek XV van het Wetboek van economisch recht

Art. 62. À l'article VII.180, § 2, alinéa 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois du 30 juillet 2018 et du 8 mai 2022, les mots « les prêteurs en crédit hypothécaire régulièrement agréés ou enregistrés conformément au présent chapitre sont autorisés » sont remplacés par les mots « les prêteurs en crédit hypothécaire autorisés à exercer leur activité conformément au présent chapitre sont également autorisés ».

Art. 63. À l'article VII.184, § 1^{er}, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois du 30 juillet 2018 et du 8 mai 2022, les mots « les prêteurs en crédit à la consommation régulièrement agréés ou enregistrés sont autorisés » sont remplacés par les mots « les prêteurs en crédit à la consommation autorisés à exercer leur activité conformément au présent chapitre sont également autorisés ».

Art. 64. A l'article VII.195, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots « § 3, 1° à 7°, 11°, 13° et 14° » sont remplacés par les mots « 14° à 20°, 24°, 25°, 27° et 28° et § 7 ou l'article VII.78/1 » ;

2° dans l'alinéa 2, 1^{er}, les mots « § 3, 8° à 10°, 12° et 15° » sont remplacés par les mots « 21° à 23°, 26° et 29° ».

Art. 65. À l'article VII.197, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 20 décembre 2024, les mots « VII.105, § 1^{er}, alinéa 2 » sont remplacés par les mots « VII.105, § 1^{er}, alinéa 7 ».

Art. 66. Dans l'article VII.201, alinéa 1^{er}, 1° et 2°, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, les mots « VII.74/1 » sont insérés entre les mots « VII.74 » et les mots « VII.75 ».

Art. 67. A l'article VII.202, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les mots « alinéas 1^{er} et 4 » sont abrogés.

SECTION 3. - Modifications du livre XV du Code de droit économique

Art. 68. In artikel XV.17, § 1, derde lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, worden de woorden "VII.63/4" ingevoegd tussen de woorden ", VII.37" en de woorden "en VII.64".

Art. 69. In artikel XV.67/3, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 april 2018 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden "die geregistreerd is overeenkomstig artikel VII.174, § 4," vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel VII.174,";

2° in paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden "die geregistreerd is conform artikel VII.174, § 4" vervangen door de woorden "als bedoeld in artikel VII.174,".

Art. 70. In artikel XV.86/1 van hetzelfde Wetboek ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 en gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden de woorden "van de artikelen VII.64, VII.65, VII.123 en VII.124 betreffende reclame" vervangen door de woorden "van de artikelen VII.63/4, VII.64, VII.65, VII.123 en VII.124 betreffende reclame, of artikel VII.73".

Art. 71. In artikel XV.87 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 3 mei 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 2° worden de woorden "VII.64 tot VII.66" vervangen door de woorden "VII.63/4 tot VII.65";

2° een bepaling onder 2°/1 wordt ingevoegd, luidende:
"2°/1 van artikel VII.73;".

Art. 72. In artikel XV.90 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 4° worden de woorden ", VII.114/1, tweede lid" ingevoegd tussen de woorden "VII.108" en de woorden "VII.147/20";

2° in de bepaling onder 9° worden de woorden "of VII.78/1" ingevoegd tussen de woorden "betreffende het leuren" en het woord "overtreden";

Art. 68. A l'article XV.17, § 1^{er}, alinéa 3, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 15 avril 2018, les mots « VII.63/4 » sont insérés entre les mots « , VII.37 » et les mots « et VII.64 ».

Art. 69. À l'article XV.67/3, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 15 avril 2018, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots « enregistré conformément à l'article VII. 174, §4, » sont remplacés par les mots « visé à l'article VII. 174, » ;

2° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots « enregistré conformément à l'article VII.174, § 4, » sont remplacés par les mots « visé à l'article VII. 174, ».

Art. 70. A l'article XV.86/1, du même Code, inséré par la loi du 30 juillet 2018 et modifié par la loi du 2 mai 2019, les mots « des articles VII.64, VII.65, VII.123 et VII.124 concernant la publicité » sont remplacés par les mots « des articles VII.63/4, VII.64, VII.65, VII.123 et VII.124 concernant la publicité, ou l'article VII.73 ».

Art. 71. A l'article XV.87, du même code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 3 mai 2024, les modifications suivantes sont apportées :

1° les mots « VII.64 jusqu'au VII.66 » sont remplacés par les mots « VII.63/4 jusqu'au VII.65 » ;

2° il est inséré un 2°/1, rédigé comme suit :

« 2°/1 de l'article VII.73 ; ».

Art. 72. À l'article XV.90, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, les modifications suivantes sont apportées :

1° au 4°, les mots « , VII.114/1, alinéa 2 » sont insérés entre les mots « VII.108 » et les mots « VII.147/20 » ;

2° au 9° les mots « ou VII.78/1 » sont insérés entre les mots « articles VII.67 » et les mots « relatifs au démarchage » ;

ONTWERP - CONFIDENTIEEL**PROJET - CONFIDENTIEL**

3° in de bepaling onder 10° worden de woorden "VII.112, § 1 en VII.147/29, § 4, eerste lid" vervangen door de woorden "VII.112, VII.113 en VII.147/29";

4° een bepaling onder 11/1° wordt ingevoegd, luidende:

"11/1° in strijd met de bepalingen van artikel VII.69, § 1, tweede lid, discriminerende voorwaarden opleggen waaraan moet worden voldaan om een krediet te krijgen;"

5° de bepaling onder 12° wordt vervangen als volgt:

"12° als kredietgever of kredietbemiddelaar aan de consument niet de algemene informatie beschikbaar stellen overeenkomstig artikel VII.69/1, of niet de SECCI verstrekken overeenkomstig artikelen VII.70, en VII.71, of adviesdiensten aanbieden in strijd met de bepalingen in artikel VII.74/2, of in strijd met de artikelen VII.74 en VII.75, wetens en willens niet de meest aangepaste informatie verstrekt of niet het best aangepaste krediet zoekt;"

6° in de bepaling onder 12/1° worden de woorden "VII.70, § 1, vierde lid" vervangen door de woorden "VII.68/1";

7° een bepaling onder 12°/3° wordt ingevoegd, luidende:

"12°/3 als de kredietgever of kredietbemiddelaar de verplichtingen in artikel VII.74/1 niet heeft nageleefd;"

8° in de bepaling onder 14° worden de woorden "VII.106, § 4, VII.147/14 en VII.147/22, § 4" vervangen door de woorden "VII.100, § 1, derde en vierde lid, VII.101, eerste en tweede lid, VII.106, § 4, VII.147/14, VII.147/22, § 4 en VII.147/23, § 3";

9° in de bepaling onder 15° worden de woorden "VII.126, § 2" vervangen door de woorden "artikel VII.69, § 1, vierde lid of VII.126, §§ 2 en 4";

10° de bepalingen onder 16°/1 en 16°/2 worden ingevoegd, luidende:

"16°/1 de kredietopnemingen niet opschorten en het bedrag in niet geoorloofde debetstand niet teruggeven, bedoeld in artikel VII.100, § 1, eerste lid;

16°/2 de verplichtingen bedoeld in de artikelen VII.100, §§ 2, 3 en 4 en VII.101, derde tot zesde lid niet naleven;"

11° in de bepaling onder 19° worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de woorden "en kredietaanbod" worden ingevoegd tussen de woorden "niet het ESIS" en de woorden "bedoeld in artikel VII.127";

3° au 10° les mots « VII.112, § 1^{er} et VII.147/29, § 4, alinéa 1^{er} » sont remplacés par les mots « VII.112, VII.113 et VII.147/29 »;

4° il est inséré un 11/1° rédigé comme suit :

« 11/1° en infraction aux dispositions de l'article VII.69, § 1^{er}, alinéa 2, imposer des conditions discriminatoires à remplir pour obtenir un crédit ; » ;

5° le 12° est remplacé par ce qui suit :

« 12° en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit, ne mettent pas à disposition du consommateur les informations générales visées à l'article VII.69/1, ou ne fournissent pas au consommateur le SECCI visé aux articles VII.70 et VII.71, ou fournissent des services de conseil en violation des dispositions de l'article VII.74/2, ou qui sciemment, en infraction aux articles VII.74 et VII.75, ne fournissent pas l'information la mieux adaptée ou ne recherche pas le crédit le mieux adapté ; » ;

6° au 12/1°, les mots « VII.70, § 1^{er}, alinéa 4 » sont remplacés par les mots « VII.68/1 » ;

7° un 12°/3 est inséré, rédigé comme suit :

« 12°/3 en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit contrevennent aux dispositions de l'article VII.74/1 » ;

8° au 14° les mots « VII.106, § 4, VII.147/14 et VII.147/22, § 4 » sont remplacés par les mots « VII.100, § 1^{er}, alinéas 3 et 4, VII.101, alinéas 1^{er} et 2, VII.106, § 4, VII.147/14, VII.147/22, § 4 et VII.147/23, § 3 » ;

9° au 15° les mots « VII.126, § 2 » sont remplacés par les mots « article VII.69, § 1^{er}, alinéa 4 ou VII.126, §§ 2 et 4 » ;

10° les 16°/1 et 16°/2 sont insérés, rédigés comme suit :

« 16°/1 ne suspendent pas les prélèvements et ne recouvrent pas le montant des découverts non autorisés visés à l'article VII.100, § 1^{er}, alinéa 1^{er} ;

16°/2 manquer aux obligations visées aux articles VII.100, §§ 2, 3 et 4 et VII.101, alinéas 3 à 6 ; » ;

11° au 19° les modifications suivantes sont apportées :

a) les mots « et l'offre de crédit » sont insérés entre les mots « l'ESIS » et les mots « visé à l'article VII.127 » ;

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

PROJET - CONFIDENTIEL

b) de woorden "VII.131" worden opgeheven;

12° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 21°, luidende:

"21° de informatie bedoeld in het artikel VII.122/1 niet kosteloos verstrekken;"

13° het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 22°, luidende:

"22° als de kredietgever artikel VII.69, § 3, artikel VII.76 of artikel VII.132 niet heeft nageleefd."

Art. 73. In artikel XV.91, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019 en de wet van 8 mei 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 1° wordt aangevuld met de woorden ", of zonder te zijn vrijgesteld van vergunning of registratie overeenkomstig artikel VII.159, § 4°";

b) de bepaling onder 3° wordt aangevuld met de woorden ", of die niet zijn vrijgesteld van vergunning of registratie overeenkomstig artikel VII.159, § 4°".

Art. 74. In artikel XV.127 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt in de Nederlandse tekst het woord "bevelen" ingevoegd tussen de woorden "De rechter kan" en de woorden "het definitieve of tijdelijke verbod om".

HOOFDSTUK 3. - Wijziging aan de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 75. Artikel 61/1, 1°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, ingevoegd bij de wet van 30 oktober 2022, wordt aangevuld met de bepaling onder c), luidende:

"c) van een consumentenkrediet bedoeld in artikel I.9, 54°, van het Wetboek van economisch recht;"

HOOFDSTUK 4. - Overgangsbepalingen

Art. 76. § 1. Deze wet is pas van toepassing op kredietovereenkomsten waarvan het krediet is aangevraagd bij de kredietgever op of na de in het artikel 77 bedoelde datum van inwerkingtreding.

Ten laatste op [datum] legt de kredietgever, overeenkomstig de artikelen VII.160, § 5, derde lid, en VII.174, § 3, derde lid, van het Wetboek van economisch recht, de aangepaste modelkredietovereenkomsten ter goedkeuring voor aan de FOD Economie.

b) les mots « VII.131 » sont abrogés ;

12° l'article est complété un 21°, rédigé comme suit :

« 21° ne fournissent pas gratuitement les informations visées à l'article VII.122/1 ; » ;

13° l'article est complété par un 22°, rédigé comme suit :

« 22° en tant que prêteur contrevient aux articles VII.69, § 3, VII.76 ou VII.132. ».

Art. 73. Dans l'article XV.91, alinéa 1°, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois du 2 mai 2019 et du 8 mai 2022, les modifications suivantes sont apportées :

a) le 1° est complété par les mots « ou sans être exempté d'agrément ou d'enregistrement conformément à l'article VII.159, § 4 » ;

b) le 3° est complété par les mots « ou qui ne sont pas exemptés d'agrément ou d'enregistrement conformément à l'article VII.159, § 4 ».

Art. 74. Dans l'article XV.127, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, dans la version néerlandaise, le mot « bevelen » est inséré entre les mots « De rechter kan » et les mots « het definitieve of tijdelijke verbod om ».

CHAPITRE 3. - Modification de la loi du 4 avril 2014 relatives aux assurances

Art. 75. L'article 61/1, 1°, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, inséré par la loi du 30 octobre 2022, est complété par un c), rédigé comme suit :

« c) d'un crédit à la consommation visé à l'article I.9, 54°, du Code de droit économique ; ».

CHAPITRE 4. - Dispositions transitoires

Art. 76. § 1°. La présente loi ne s'applique qu'aux contrats de crédit pour lesquels le crédit a été demandé au prêteur à compter de la date d'entrée en vigueur visée à l'article 77.

Au plus tard le [date], le prêteur soumet les modèles de contrats de crédit modifiés au SPF Economie pour approbation, conformément aux articles VII.160, § 5, alinéa 3, et VII.174, § 3, alinéa 3, du Code de droit économique.

§ 2. In afwijking van paragraaf 1, zijn de gewijzigde artikelen VII.21, § 3, tweede lid, VII.86, § 4, VII.99, § 1, VII.100 en VII.101, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, reeds van toepassing op bestaande kredietovereenkomsten met onbepaalde looptijd.

In de mate dat de bepalingen van deze wet tot gevolg hebben dat de contractuele verplichtingen van de bestaande kredietovereenkomsten met onbepaalde looptijd worden gewijzigd, legt de kredietgever ten laatste op [datum] overeenkomstig de artikelen VII.160, § 5, derde lid en VII.174, § 3, derde lid, van het Wetboek van economisch recht de aangepaste modelkredietovereenkomsten ter goedkeuring voor aan de FOD Economie.

HOOFDSTUK 5. - Slotbepaling

Art. 77. Deze wet treedt in werking op 20 november 2026, behalve de artikelen 14, 3°, 30, 45, 47, 72, 3°, 8°, 11° en 13° en 74.

Gegeven te

Van Koningswege:

De Minister van Economie,



David CLARINVAL

§ 2. Par dérogation au paragraphe 1^{er}, les articles VII.21, § 3, alinéa 2, VII.86, § 4, VII.99, § 1^{er}, VII.100 et VII.101, alinéa 1^{er}, modifiés du Code de droit économique s'appliquent déjà aux contrats de crédit à durée indéterminée existants.

Dans la mesure où les dispositions de la présente loi entraînent une modification des obligations contractuelles des contrats de crédit à durée indéterminée existants, le prêteur soumet les contrats de crédit types modifiés au SPF Economie pour approbation au plus tard le [date], conformément aux articles VII.160, § 5, alinéa 3, et VII.174, § 3, alinéa 3, du Code de droit économique.

CHAPITRE 5. - Disposition finale

Art. 77. La présente loi entre en vigueur le 20 novembre 2026, à l'exception des articles 14, 3°, 30, 45, 47, 72, 3°, 8°, 11° et 13° en 74.

Donné à

Par le Roi :

Le Ministre de l'Economie,

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

PROJET - CONFIDENTIEL

De Minister van Financiën,

Le Ministre des Finances

Jan JAMBON

De Minister van Consumentenbescherming,

Le Ministre de la Protection des consommateurs,

Rob BEENDERS

ONTWERP - CONFIDENTIEEL**PROJET - CONFIDENTIEL****KONINKRIJK BELGIË****ROYAUME DE BELGIQUE**

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE

SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE

Voorontwerp van wet tot omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG en tot wijziging van sommige bepalingen van het Wetboek van economisch recht

Avant-projet de loi transposant la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE et modifiant certaines dispositions du Code de droit économique

MEMORIE VAN TOELICHTING**EXPOSE DES MOTIFS****Algemene toelichting****Discussion générale**

Het voorliggende ontwerp beoogt de omzetting van de Richtlijn (EU) 2023/2225 van het Europees Parlement en de Raad van 18 oktober 2023 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 2008/48/EG (hierna "de richtlijn"), en voorziet aldus een aanpassing aan de bepalingen inzake consumentenkrediet. Daarnaast worden ook enkele aanpassingen doorgevoerd aan het hypothecair krediet in boek VII van het Wetboek van economisch recht. Daar waar nodig worden de definities eigen aan boek VII aangepast en vervolledigd en worden de straffen voor de inbreuken op boek VII voorzien en aangepast in boek XV van het Wetboek van economisch recht.

Le présent projet vise à transposer la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE (ci-après « la directive »), et prévoit ainsi une adaptation des dispositions relatives au crédit à la consommation. Par ailleurs, certaines modifications sont également apportées au crédit hypothécaire dans le livre VII du Code de droit économique. Le cas échéant, les définitions propres au livre VII sont adaptées et complétées, et les sanctions applicables aux infractions aux dispositions du livre VII sont prévues et ajustées dans le livre XV du Code de droit économique.

Artikelsgewijze bespreking**Commentaires des articles****HOOFDSTUK 1. - Algemene bepalingen****CHAPITRE 1^{er}. Dispositions générales****Artikel 1****Article 1^{er}**

Dit artikel behoeft geen commentaar.

Cet article ne nécessite pas de commentaires.

HOOFDSTUK 2. - Wijzigingen van het Wetboek van economisch recht**CHAPITRE 2. - Modifications du Code de droit économique**

AFDELING 1. - Wijzigingen van boek I van het Wetboek van economisch recht

SECTION 1^{re} - Modifications du livre I du Code de droit économique

Artikel 2

Article 2

Dit artikel vult artikel 1.9 van het Wetboek van economisch recht aan, dat de definities eigen aan boek VII regelt, waaronder een serie nieuwe definities die voortvloeien uit artikel 3 van de richtlijn, zoals die van de "precontractuele informatie", alsook enkele aangepaste definities.

Cet article complète l'article 1.9 du Code de droit économique, qui régit les définitions propres au livre VII, parmi lesquelles une série de nouvelles définitions découlant de l'article 3 de la directive, comme celle d'« l'information précontractuelle », ainsi que quelques définitions adaptées.

De definities hememen voor het merendeel de voor dit wetsoontwerp relevante definities, desgevallend aangepast aan de terminologie van de toepasselijke Belgische wetgeving. Verscheidene definities van de richtlijn dienen echter niet meer omgezet te worden, gezien zij reeds ten tijde van de omzetting van richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad (hierna "consumentenkredietrichtlijn van 2008") werden ingevoerd in de Belgische wetgeving. Sommige definities werden aangepast ten aanzien van de consumentenkredietrichtlijn van 2008 en ook in die zin aangepast in het Wetboek van economisch recht. Sommige definities werden meer in lijn gebracht met de tekst uit de richtlijn.

Pour la plupart, les définitions reprennent les définitions pertinentes pour ce projet de loi, adaptées le cas échéant à la terminologie de la législation belge applicable. Toutefois, diverses définitions de la directive ne doivent plus être transposées car elles avaient déjà été introduites en droit belge lors de la transposition de la directive 2008/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2008 concernant les contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 87/102/CEE du Conseil (ci-après « directive de 2008 sur le crédit à la consommation »). Certaines définitions ont été adaptées par rapport à la directive de 2008 sur le crédit à la consommation, puis aussi adaptées, dans le même sens, dans le Code de droit économique. Certaines définitions ont été harmonisées en regard du texte de la directive.

De bepaling onder a) betreft een wijziging van de bepaling onder artikel 1.9, 35°, van het Wetboek van economisch recht betreffende "kredietbemiddelaar".

Le a) concerne une modification de la disposition de l'article 1.9, 35°, du Code de droit économique relative à l'« intermédiaire de crédit ».

Wat de bepaling onder b) betreft, dient opgemerkt te worden dat de in de richtlijn aangepaste bewoording van de definitie van de "overschrijding" in het Nederlands nu beter aansluit bij de Engelse en Franse tekst, waarbij de woorden "de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen" vervangen werden door "geldten ter beschikking stelt".

En ce qui concerne le b), il convient de noter que la formulation en néerlandais de la définition de « dépassement » a été adaptée dans la directive et elle est maintenant plus proche du texte anglais et français: la formule « de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen » a été remplacée par « geldten ter beschikking stelt ».

In de bepaling onder c) wordt de definitie van de "gelieerde kredietovereenkomst" aangepast aan de licht gewijzigde definitie in de richtlijn en wordt het Nederlands beter afgestemd op de tekst in het Frans en Engels uit de richtlijn. Gezien er onder a) in de Franse en Engelse tekst sprake is van goederen in het meervoud, wordt dat ook zo aangepast in de Nederlandse tekst.

Dans le c), la définition du terme « contrat de crédit lié » est adaptée à la définition légèrement modifiée dans la directive, et la version néerlandaise est mieux harmonisée avec les versions française et anglaise de la directive. Étant donné que les versions française et anglaise utilisent le pluriel pour le mot « biens » au point a), cette adaptation est également apportée dans la version néerlandaise.

In de bepaling onder d), wordt de definitie van het begrip "kredietinstelling" gewijzigd om uitsluitend te verwijzen naar de categorie kredietinstellingen die kredieten kunnen toekennen, namelijk de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, 1^o van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, dit wil zeggen Belgische of buitenlandse onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening. Artikel 1, § 3, 2^o heeft betrekking op kredietinstellingen waarvan de activiteit zich onder bepaalde voorwaarden beperkt tot het verrichten van beleggingsdiensten die bestaan in het handelen voor eigen rekening of het overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie. Deze activiteit houdt geen kredietverlening in.

De bepaling onder e) definieert "personeel". Dit begrip, dat in de richtlijn wordt gebruikt maar daarin niet wordt gedefinieerd, moet ruimer worden geïnterpreteerd dan de begrippen "verantwoordelijken voor de distributie" en "personen in contact met het publiek (PCP's)". Die twee begrippen zijn immers nauw verbonden met de kredietbemiddelingsactiviteit die een kredietbemiddelaar uitoefent, en die een kredietgever mag uitoefenen wanneer hij geen beroep doet op een of meer bemiddelaars. Het begrip "personeel" wordt ruimer opgevat in de richtlijn en inzonderheid in overweging 77. Deze verduidelijkt dat dit begrip slaat op alle natuurlijke personen, ongeacht of zij medewerkers van de front- of het backoffice zijn, die een rol spelen in het kredietverleningsproces. Bijgevolg lijkt het hele kredietverleningsproces en niet alleen de kredietbemiddelingsactiviteit te worden gevisieerd. Bovendien wordt vastgesteld dat de richtlijn regels oplegt, inzonderheid gedragsregels, die van toepassing zijn in het kader van andere activiteiten in verband met het kredietverleningsproces dan de activiteiten die uitsluitend betrekking hebben op de kredietbemiddeling. De richtlijn bevat met name belangrijke regels over de kredietwaardigheidsbeoordeling van de kredietnemer. In artikel 32 van de richtlijn bevat zij ook gedragsregels die van toepassing zijn buiten de kredietbemiddelingsactiviteit: zij viseren immers ook expliciet de activiteiten inzake de ontwikkeling van en de reclame voor kredietproducten, de verlening van adviesdiensten, de verlening van nevensdiensten aan

Dans le d), la définition de la notion d'« établissement de crédit » est, tout d'abord, modifiée pour y viser uniquement la catégorie d'établissement de crédit susceptible d'octroyer des crédits, à savoir les établissements de crédit visés à l'article 1^{er}, § 3, 1^o de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, c'est à dire les entreprises belges ou étrangères dont l'activité consiste à recevoir du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et à octroyer des crédits pour leur propre compte. L'article 1^{er}, § 3, 2^o vise les établissements de crédit dont l'activité se limite à exercer, à certaines conditions, des services d'investissement consistant dans la négociation pour compte propre ou la prise ferme d'instruments financiers et/ou le placement d'instruments financiers avec engagement ferme. Cette activité n'implique pas l'octroi de crédits.

Dans le e), la notion de « personnel » est notamment définie. Cette notion, utilisée dans la directive mais sans y être définie, doit être entendue dans un sens plus large que les notions de « responsables de la distribution » et de « personne en contact avec le public (PCP) ». Ces deux notions sont en effet étroitement liées à l'activité d'intermédiation de crédit qu'exerce un intermédiaire de crédit et que peut exercer un prêteur lorsqu'il ne fait pas appel à un ou des intermédiaires. La notion de « personnel » est conçue de manière plus large dans la directive et notamment dans son considérant 77 qui précise que cette notion recouvre toutes les personnes physiques, qu'elles soient du front office ou du back office, et qui jouent un rôle dans le processus du crédit. Tout le processus du crédit semble dès lors concerné et non pas uniquement les activités d'intermédiation de crédit. On constate d'ailleurs que la directive impose des règles, notamment de conduite, applicables dans le cadre d'autres activités liées au processus du crédit, que celles uniquement liées à l'intermédiation en crédit. La directive contient notamment des règles importantes relatives à l'évaluation de la solvabilité de l'emprunteur. Elle contient également, en son article 32 de la directive, des règles de conduite qui s'appliquent au-delà de l'activité d'intermédiation puisque sont également explicitement visées par ces règles, les activités d'élaboration de produits de crédit, de publicité de produits de crédit, la prestation de services de conseil, la fourniture de services

consumenten en de uitvoering van een kredietovereenkomst.

Gelet op het feit dat de voor de personeelsleden van de kredietgevers en de kredietbemiddelaars geldende vereisten inzake kennis en bekwaamheid ertoe strekken een hoog niveau van professionaliteit te bieden en voor een correcte toepassing van de geldende regels te zorgen, en ook rekening houdend met de inhoud van die kennis die verder lijkt te reiken dan de bemiddelingsfase en met name ook betrekking lijkt te hebben op de ontwikkeling en de uitvoering van kredietovereenkomsten, alsook de verlening van advies- of nevendiensten, lijkt het opportuun om het begrip "personeel" ook te laten slaan op de personen die bij dergelijke activiteiten betrokken zijn. De definitie van het begrip "personeel" is geënt op het toepassingsgebied van de in artikel 32 van de richtlijn vermelde gedragsregels. Zo omvat het begrip "personeel" noodzakelijkerwijs ook de verantwoordelijken voor de distributie en de personen in contact met het publiek, die actief zijn bij een kredietbemiddelaar of een kredietgever die een kredietbemiddelingsactiviteit uitoefent. Naast die personen voor wie in de huidige stand van de wetgeving al beroepskennisvereisten gelden, zullen alle natuurlijke personen die actief zijn bij een kredietgever en die, zelfs zonder deel te nemen aan zijn eventuele bemiddelingsactiviteit, tussenkomen in de andere fases van de kredietovereenkomst en voor wie het essentieel lijkt dat zij over passende kennis en bekwaamheid beschikken, ook als "personeelsleden" van een kredietgever worden beschouwd en aan dergelijke vereisten zijn onderworpen. Overeenkomstig de bovengenoemde overweging van de richtlijn worden daarentegen niet beschouwd als "personeelsleden" van een kredietgever "personen in ondersteunende functies die geen verband houden met het kredietverleningsproces, waaronder hr- en ICT-personeel".

De bepaling onder f) betreft de definitie van "adviesdiensten". Deze wordt aangevuld overeenkomstig de nieuwe definitie in de richtlijn. Alhoewel die definitie overeenkomt met die uit de 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

accessoirs aux consommateurs et l'exécution d'un contrat de crédit.

Compte tenu du fait que les exigences de connaissances et de compétences applicables au personnel des prêteurs et des intermédiaires de crédit ont pour objet d'offrir un niveau élevé de professionnalisme et de s'assurer d'une application correcte des règles en vigueur, et compte tenu également du contenu de ces connaissances qui paraissent dépasser la phase de l'intermédiation et concerner notamment également l'élaboration des contrats de crédit, leur exécution et la fourniture de services de conseil ou de services accessoires, il paraît opportun d'également englober dans cette notion de personnel des personnes actives dans de telles activités. La définition de la notion de « personnel » est inspirée du champ d'application des règles de conduite énoncées à l'article 32 de la directive. Ce faisant, cette notion de « personnel » englobe nécessairement les responsables de la distribution et les personnes en contact avec le public, actives au sein d'un intermédiaire de crédit ou au sein d'un prêteur qui exerce une activité d'intermédiation de crédit. Outre ces personnes, déjà soumises en l'état actuel de la législation, à des exigences de connaissances professionnelles, seront également considérées comme « membres du personnel » d'un prêteur et soumises à de telles exigences, toutes les personnes physiques actives en son sein, et qui, même sans participer à son éventuelle activité d'intermédiation, interviennent dans les autres différentes phases du contrat de crédit et pour lesquelles il paraît primordial de disposer des connaissances et des compétences adéquates. Conformément à ce que mentionne le considérant précisé de la directive, ne seront par contre pas considérées comme « membres du personnel » d'un prêteur « les personnes exerçant des fonctions d'assistance qui ne sont pas en rapport avec le processus d'octroi de contrats de crédit, par exemple le personnel des ressources humaines et des services informatiques ».

Le f) concerne la définition des « services de conseil ». Celle-ci est complétée conformément à la nouvelle définition de la directive. Cette définition, qui correspond à celle de 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 (ci-après « directive

2008/48/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 (hierna "richtlijn 2014/17/EU") maar ze zo aanvankelijk niet werd overgenomen in het Wetboek van economisch recht, omwille van een transparantiebezorgdheid, en het feit dat die richtlijn een minimale harmonisatie betrof, kan er nu niet meer vanaf geweken worden gezien de richtlijn consumentkrediet een maximale harmonisatie betreft. Er kan wel worden benadrukt dat het niet kan gaan om de informatieverplichtingen bedoeld in de artikelen VII.70 tot VII.73 van het Wetboek van economisch recht, of om de verplichte passende toelichtingen bedoeld in het artikel VII.74 van het Wetboek van economisch recht, noch om de raadgegingsverbintenissen bedoeld in het artikel VII.75 van het Wetboek van economisch recht. De adviesdiensten (persoonlijke aanbevelingen) vormen een commerciële activiteit die volledig losstaat van de verplichtingen van de kredietgever en -bemiddelaar in het raam van het toekennen van en het bemiddelen voor een kredietovereenkomst en kunnen die verplichtingen niet vervangen. De artikelen die er naar verwijzen, zoals het artikel VII.131 van het Wetboek van economisch recht, werden in die zin aangepast.

In de bepaling onder g), wordt een wijziging aangebracht in de definitie van "kredietbemiddeling" om deze, enerzijds, in overeenstemming te brengen met de definitie van "kredietbemiddelaar" in de richtlijn, en om, anderzijds, te verduidelijken dat een kredietgever die zelf kredietovereenkomsten aan consumenten voorstelt of aanbiedt, en die hen bijstaat bij het afsluiten van een overeenkomst zonder daarbij een beroep te doen op een bemiddelaar, ook moet worden geacht een kredietbemiddelingsactiviteit uit te oefenen. Aan die activiteit zijn, in zijn hoofde, dan specifieke bijkomende vereisten gekoppeld die aan bod komen in de artikelen VII.180 en VII.184, § 1 van het Wetboek van economisch recht.

In de bepaling onder h) worden een aantal definities ingevoegd. De bepaling onder 95° en 96° zijn nieuwe definities uit de richtlijn die hier letterlijk wordt hernomen.

De nieuwe definitie van "vervroegde terugbetaling" onder de bepaling 97° wijzigt niets aan de huidige bepalingen. Onder de consumentkredietrichtlijn van 2008 was er geen definitie maar werd er in het artikel 16, lid 1, eerste zin bepaald: "De consument heeft het recht om zich te allen tijde volledig of gedeeltelijk van zijn verplichtingen op grond van een

2014/17/UE », n'avait initialement pas été reprise dans le Code de droit économique pour des considérations de transparence et parce que la directive visait une harmonisation minimale. Seulement, vu que la directive vise maintenant une harmonisation maximale, on ne peut plus s'en écarter. On peut souligner toutefois qu'il ne peut pas s'agir des obligations d'information visées aux articles VII.70 à VII.73 du Code de droit économique, ni des explications adéquates obligatoires visées à l'article VII.74 du Code de droit économique, ni des obligations en matière de conseil visées à l'article VII.75 du Code de droit économique. Les services de conseil (recommandations personnelles) constituent une activité commerciale et sont totalement distincts des obligations du prêteur et de l'intermédiaire de crédit dans le cadre de l'octroi et de l'intermédiation d'un contrat de crédit: ces services ne peuvent pas se substituer à ces obligations. Les articles qui y renvoient, comme l'article VII.131, du Code de droit économique, ont été adaptés en ce sens.

Dans le g), une modification est apportée à la définition d'« intermédiation en crédit » afin, d'une part, de se conformer à la définition d'« intermédiaire de crédit » dans la directive, et d'autre part, pour clarifier qu'un prêteur qui présente lui-même, ou propose lui-même des contrats de crédit aux consommateurs et qui les assiste dans le cadre de la conclusion d'un contrat, sans faire appel à un intermédiaire, doit également être considéré comme exerçant une activité d'intermédiation en crédit. Cette activité est alors soumise, dans son chef, à des exigences supplémentaires spécifiques, énoncées aux articles VII. 180 et VII. 184, § 1^{er} du Code de droit économique.

Dans le h), plusieurs définitions sont insérées. Les 95° et 96° sont de nouvelles définitions issues de la directive, reprises ici littéralement.

La nouvelle définition de « remboursement anticipé » visée au 7° n'entraîne aucune modification des dispositions actuelles. Dans la directive de 2008 sur le crédit à la consommation, il n'y avait pas de définition mais la première phrase de l'article 16 paragraphe 1 stipulait: « Le consommateur a le droit de s'acquitter à tout moment, intégralement ou partiellement, des

kredietovereenkomst te kwijten.”. Die zin werd in het artikel 29, lid 1, van de richtlijn vervangen door “De lidstaten zorgen ervoor dat de consument te allen tijde recht heeft op vervroegde aflossing.”. De samenlezing van beide aanpassingen wijzigt inhoudelijk dus niets. Ook de term “aflossing” in het Nederlands bestond reeds onder de consumentenkredietrichtlijn van 2008 maar werd in het Wetboek van economisch recht vervangen door “terugbetaling”, zoals ook in het Engels “repayment”, en in het Frans “remboursement”. Het kan worden opgemerkt dat het woord “aflossing” in het Nederlands beter aansluit bij het woord “amortissement” in het Frans, maar beide slaan in feite op het opgenomen kapitaal, terwijl de totale kosten van het krediet “betaald” worden.

De bepaling onder 98^o betreft een nieuwe definitie uit de richtlijn die hier letterlijk wordt hernomen.

obligations qui lui incombent en vertu du contrat de crédit. ». Cette phrase a été remplacée à l'article 29, paragraphe 1, de la directive par : « Les États membres veillent à ce que le consommateur ait à tout moment le droit de procéder à un remboursement anticipé ». La combinaison des deux adaptations ne modifie donc rien sur le fond. Le terme néerlandais « aflossing » existait déjà dans la directive de 2008 sur le crédit à la consommation, mais a été remplacé par « terugbetaling » dans le Code de droit économique, comme « repayment » en anglais et « remboursement » en français. Notez que le mot « aflossing » en néerlandais est plus proche du mot « amortissement » en français, mais les deux portent en fait sur le capital prélevé, tandis que le coût total du crédit est « payé ».

Le 98^o concerne une nouvelle définition issue de la directive, qui est ici reprise littéralement.

AFDELING 2. – Wijzigingen van boek VII van het Wetboek van economisch recht

SECTION 2. - Modifications du livre VII du Code de droit économique

Artikel 3

Article 3

Dit betreft een louter legistische aanpassing waar de verwijzing naar de voormalige consumentenkredietrichtlijn vervangen wordt door de verwijzing naar de nieuwe consumentenkrediet richtlijn.

Il s'agit d'une simple adaptation législative, remplaçant la référence à l'ancienne directive sur le crédit à la consommation par une référence à la nouvelle directive sur le crédit à la consommation.

Artikel 4

Article 4

Deze zin betreft de verplichting in hoofd van de kredietgever om het bewijs te leveren dat hij voldaan heeft aan de verplichtingen inzake kredietwaardigheidsbeoordeling, bedoeld in de artikelen VII.69, VII.75, VII.77, VII.126, VII.127, § 1, VII.131 en VII.133 van het Wetboek van economisch recht. Over de bewijslast inzake het naleven van de precontractuele verplichtingen, is er ondertussen een belangwekkend arrest van het Hof van Justitie (HvJ 18 december 2014, zaak C-449/13, CA Consumer Finance SA / Ingrid Bakkaus, Charline Bonato et Florian Bonato).

Op basis van het doeltreffendheidsbeginsel is het Hof van Justitie in dit arrest van oordeel dat de bewijslast voor de goede uitvoering van de verplichtingen van de professionals bij hen ligt, omdat de door richtlijn 2008/48/EG geboden bescherming ondoeltreffend zou

Cette phrase concerne l'obligation dans le chef du prêteur de fournir la preuve qu'il a rempli les obligations relatives à l'évaluation de la solvabilité visées aux articles VII.69, VII.75, VII.77, VII.126, VII.127, § 1^{er}, VII.131 et VII.133 du Code de droit économique. La charge de la preuve du respect des obligations précontractuelles a entre-temps fait l'objet d'un arrêt digne d'intérêt de la Cour de justice (CJUE, 18 décembre 2014, affaire C-449/13, CA Consumer Finance SA/Ingrid Bakkaus, Charline Bonato et Florian Bonato).

Sur la base du principe d'effectivité, la Cour de justice estime, dans cet arrêt, que la charge de la preuve du bon accomplissement des obligations incombant aux professionnels leur revient, car la protection offerte par la directive 2008/48/CE serait inefficace si le

zijn indien de consument zou moeten bewijzen dat deze verplichtingen niet werden nagekomen. Een toegeweide kredietverstrekker moet zich immers bewust zijn van de noodzaak om bewijzen te verzamelen en te bewaren dat hij aan zijn verplichtingen heeft voldaan. Deze vaststelling geldt voor alle bescherming die door de bepalingen inzake geregelende kredieten wordt geboden.

De reikwijdte van het arrest Consumer Finance mag immers niet worden onderschat. Hoewel het Hof van Justitie uitspraak deed over de toepassing van de regels inzake consumentenkrediet, is deze beslissing van toepassing op alle geharmoniseerde verplichtingen die rusten op professionele ondernemingen in hun contacten met consumenten, dus ook op het hypothecair krediet (VANNEROM J., "Credit checks must not only be done, they must seen to be done" note sub C.J.C.E. (4ème Ch.) 18 décembre 2014, CA CONSUMER FINANCE/BAKKAUS, *Jaarboek Kredietrecht* 2014, p. 58 en sp. 63). In navolging van dit arrest, wordt voorzien in het ontwerp dat de bewijslast voor de goede uitvoering van de verplichtingen door de kredietgever niet alleen op hem rust voor de verplichtingen in de precontractuele fase, waarnaar specifiek wordt verwezen in het huidige artikel VII.2, § 4, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht, maar ook voor alle verplichtingen van titel 4, hoofdstuk 1 (consumentenkrediet) en hoofdstuk 2 (hypothecair krediet) van boek VII van het Wetboek van economisch recht, die regels omzetten die voortvloeien uit het Gemeenschapsrecht.

Artikel VII.2, § 4, tweede lid van het Wetboek van economisch recht wordt daarnaast aangevuld met een zin betreffende de bewijslast ten aanzien van de toezichthoudende autoriteiten, waaronder de Economische Inspectie. Er kan hierbij verwezen worden naar artikel 41, lid 1, van de richtlijn, dat bepaalt dat de lidstaten erop moeten toezien dat hun toezichthoudende autoriteiten beschikken over de nodige onderzoeks- en handhavingsbevoegdheden en toereikende middelen voor de efficiënte en effectieve uitoefening van hun taken. In dit verband wordt de Economische Inspectie geconfronteerd met kredietgevers die argumenteren dat de bewijslast betreffende inbreuken op boek VII van het Wetboek van economisch recht volledig bij de Economische Inspectie ligt. Een efficiënte en effectieve handhaving wordt hierdoor sterk bemoeilijkt vermits de Economische Inspectie hierdoor negatieve bewijzen zou moeten leveren, bijvoorbeeld het bewijs dat geen grondige kredietwaardigheidsbeoordeling werd

consommateur devait prouver que ces obligations n'ont pas été respectées. En effet, un prêteur diligent doit être conscient de la nécessité de rassembler et de conserver les preuves démontrant qu'il a rempli ses obligations. Cette constatation vaut pour toute protection offerte par les dispositions relatives aux crédits réglementés.

La portée de l'arrêt Consumer Finance ne doit pas être sous-estimée. Bien que la Cour se prononce sur l'application des règles relatives au crédit à la consommation, cette décision vaut pour tous les obligations harmonisées qui reposent sur les entreprises professionnelles dans leur rapport avec les consommateurs, donc également pour le crédit hypothécaire. (VANNEROM J., "Credit checks must not only be done, they must seen to be done" note sub C.J.C.E. (4ème Ch.) 18 décembre 2014, CA CONSUMER FINANCE/BAKKAUS, *Ann. Jur.* 2014, p. 58 et sp.p. 63). Suite à cet arrêt, le projet prévoit que la charge de la preuve quant à la bonne exécution des obligations incombe non seulement au prêteur pour les obligations de la phase précontractuelle, auxquelles il est spécifiquement fait référence à l'article VII.2, § 4, alinéa 2, du Code de droit économique, mais également pour toutes les obligations des titre 4, chapitre 1 (crédit à la consommation) et chapitre 2 (crédit hypothécaire) du Livre VII du Code de droit économique, qui transposent des règles découlant du droit communautaire.

L'article VII.2, § 4, alinéa 2, du Code de droit économique est en outre complété par une phrase relative à la charge de la preuve concernant les autorités de surveillance, notamment l'Inspection économique. Il peut être fait référence à l'article 41, paragraphe 1, de la directive, qui prévoit que les États membres doivent veiller à ce que leurs autorités de surveillance disposent des pouvoirs d'enquête et d'exécution nécessaires ainsi que des moyens adéquats pour l'exercice efficace et efficient de leurs missions. À cet égard, l'Inspection économique est confrontée à des prêteurs qui soutiennent que la charge de la preuve des infractions au livre VII du Code de droit économique repose entièrement sur l'Inspection économique. Une application efficace et efficiente de la réglementation est ainsi grandement entravée, dans la mesure où l'Inspection économique devrait alors produire des preuves négatives, telles que la preuve qu'aucune évaluation approfondie de la solvabilité n'a été effectuée ou que le crédit le mieux adapté n'a pas

uitgevoerd of het bewijs dat niet het best passende krediet werd gezocht. De kredietgever moet concreet alle relevante bewijsstukken ter beschikking houden van de toezichthoudende autoriteit, zoals de Economische Inspectie. Dit houdt in dat hij voor al zijn verplichtingen op zorgvuldige wijze bewijzen moet verzamelen en bewaren. De kredietgever moet ervoor zorgen dat de toezichtsautoriteiten op basis van raadpleegbare documenten of andere bewijsstukken onmiddellijk inzicht wordt verschaft op de wijze waarop hij zijn verplichtingen heeft nageleefd.

Artikel 5

Het huidige artikel VII.3, § 2, 3° van het Wetboek van economisch recht betrof de kredietovereenkomsten terug te betalen binnen de drie maanden en met onbeduidende kosten, die nu onder het volledige toepassingsgebied vallen. De optie voor de lidstaten om die uit te sluiten van de artikelen 8, lid 3, punten d), e) en f) inzake reclame, artikel 10, lid 5 en artikel 11, lid 4 inzake het tweede deel van de SECCI en artikel 21, lid 3 inzake wederamenstellingscontracten, zoals bepaald in het artikel 2 lid 8, c), van de richtlijn, wordt niet gevolgd, overeenkomstig het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660). Het betreft bijvoorbeeld de zogenaamde "pay day lending" of "korte termijn hoge kosten" kredieten die onder het huidige artikel VII.3, § 2, 3° van het Wetboek van economisch recht nog uitgesloten waren indien terug te betalen binnen twee maanden en met een kost van het krediet lager dan 4,17 euro per maand (te indexeren), wat ze niettemin de facto al onder het toepassingsgebied deed vallen gezien deze soort kredieten normalerwijze gepaard gaan met hoge kosten in de praktijk. Daaronder vielen ook de zogenaamde "deferred debit cards" of "accredietieelkaarten" die nu slechts optioneel uitgesloten kunnen worden op grond van de nieuwe bepalingen van het artikel 2 lid 5, van de richtlijn als "kredietovereenkomsten in de vorm van kaarten met uitgeselde debitering". Wat die "kaarten" betreft werd er, overeenkomstig het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660), voor geopteerd om zo dicht mogelijk aan te sluiten bij de huidige uitsluiting, rekening houdend met de nieuwe bepalingen, in de wijziging onder 1° van dit artikel ingevoegde nieuwe artikel VII.3, § 2, 3°/1, van het Wetboek van economisch recht. Het huidige artikel VII.3, § 2, 3°, van het Wetboek van economisch

été recherché. Le prêteur doit mettre à la disposition de l'autorité de contrôle, telle que l'Inspection économique, tous les éléments de preuve pertinents. Cela implique qu'il doit recueillir et conserver avec diligence toutes les preuves relatives à ses obligations. Le prêteur doit garantir que les autorités de contrôle disposent immédiatement, sur la base de documents consultables ou d'autres preuves, d'une vision claire de la manière dont il a respecté ses obligations.

Article 5

L'actuel article VII.3, § 2, 3° du Code de droit économique concernait les contrats de crédit prévoyant un remboursement dans les trois mois et des frais négligeables qui, désormais, relèvent du champ d'application complet. Conformément à l'avis de la commission consultative spéciale Consommation (CCE 2024-2660), l'option offerte aux États membres de les exclure de l'article 8, paragraphe 3, points d), e) et f), sur la publicité, de l'article 10, paragraphe 5, et de l'article 11, paragraphe 4, sur la deuxième partie du SECCI et de l'article 21, paragraphe 3, sur les contrats de reconstitution, prévue à l'article 2, paragraphe 8 c) de la directive, n'est pas levée. Il s'agit, par exemple, des crédits dits «pay day lending» ou «à court terme à coût élevé» qui, sous l'actuel article VII.3, § 2, 3° du Code, étaient encore exclus s'ils étaient remboursables dans les deux mois et que les frais du crédit étaient inférieurs à 4,17 euros par mois (à indexer), ce qui les renvoyait toutefois de facto dans le champ d'application. Cela couvrirait également lesdites «deferred debit cards» ou les «cartes accréditatives» qui, désormais, peuvent facultativement être exclues, uniquement sur la base des nouvelles dispositions de l'article 2, paragraphe 5 de la directive en tant que «contrats de crédit sous forme de cartes de débit différé». En ce qui concerne ces «cartes», conformément à l'avis de la commission consultative spéciale Consommation (CCE 2024-2660), il a été choisi de se rapprocher autant que possible de l'exclusion actuelle, en tenant compte des nouvelles dispositions issues de la modification apportée sous le 1° de ce nouvel article VII.3, § 2, 3°/1, du Code de droit économique inséré. L'actuel article VII.3, § 2, 3°, du Code de droit économique est remplacé, dans la modification apportée sous le 2° de cet article, par de nouvelles dispositions qui excluent le paiement différé accordé

recht wordt in de wijziging onder 2^o van dit artikel vervangen door de nieuwe bepalingen die het uitstel van betaling gegeven door verkopers uitsluiten in specifieke gevallen (het artikel 2, lid 2, h) van de richtlijn).

Het uitstel van betaling gegeven door de verkoper zelf, zonder tussenkomst van een derde die het krediet aanbiedt, is uitgesloten van de richtlijn en het Wetboek van economisch recht indien terug te betalen binnen de vijftig dagen en met slechts beperkte kosten van wanbetaling. Voor de grote "onlineplatformen" of "e-commerce platformen" die als verkoper zelf krediet aanbieden geldt evenwel een kortere termijn van veertien dagen, en valt het uitstel van betaling ook onder het toepassingsgebied als een derde het krediet overkoopt, dat niet enkel als die derde het krediet aanbiedt. De richtlijn heeft immers de uitsluiting van het toepassingsgebied meer willen beperken voor bepaalde grote onlineleveranciers van goederen of dienstverleners die toegang hebben tot een grote klantenkring, en die, gezien hun financiële draagkracht en hun vermogen om consumenten tot impulsaankopen en mogelijk tot overconsumptie te bewegen, anders zeer ruim uitstel van betaling kunnen aanbieden zonder enige waarborg voor de consument, en de eerlijke concurrentie met andere leveranciers van goederen of dienstverleners kunnen verzwakken (zie ook de overwegingen 16 en 17 van de richtlijn).

Wat betreft de beperkte kosten van wanbetaling in dit artikel kan er verwezen worden naar de bepalingen onder het artikel XIX.4 van het Wetboek van economisch recht.

De gangbare handelspraktijk van facturen die een beperkte betalingstermijn na ontvangst van de goederen of diensten toelaten zijn uitgesloten, zoals bijvoorbeeld in het geval van uitstel van betaling van medische rekeningen, waarbij ziekenhuizen de consumenten tijd geven voor het betalen van medische kosten (zie het voorbeeld uit overweging 17 van de richtlijn), of bijvoorbeeld bij het plaatsen van ramen.

De richtlijn heeft in het bijzonder de zogenaamde "buy now pay later" ("Koop nu, betaal later"-regelingen), waarbij een derde het krediet aanbiedt, willen reguleren, ongeacht de aard van de verkoper (e-commerce, fysieke winkels, etc.). Zoals een verkoper die beroep doet op een derde om de consument de kans

par les vendeurs dans des cas spécifiques (article 2, paragraphe 2, h) de la directive).

Le paiement différé accordé par le vendeur même, sans l'intervention d'un tiers offrant le crédit, est exclu de la directive et du Code de droit économique s'il est remboursable endéans cinquante jours et si les frais, en cas de défaut de paiement, sont limités. Toutefois, pour les « plateformes en ligne » ou « plateformes de commerce électronique » de premier plan qui proposent elles-mêmes des crédits en tant que vendeurs, un délai plus court, à savoir de quatorze jours, est d'application. De plus, le paiement différé relève aussi du champ d'application si un tiers rachète le crédit, et non pas uniquement si ce tiers offre le crédit. En effet, la directive a voulu davantage limiter l'exclusion du champ d'application pour les grands fournisseurs et prestataires en ligne qui ont accès à une clientèle large et qui, compte tenu de leurs capacités financières et de leur aptitude à inciter les consommateurs à des achats impulsifs et potentiellement à la surconsommation, seraient sinon en mesure d'offrir des paiements différés de manière très large sans aucune garantie pour les consommateurs et d'entraver la concurrence loyale avec d'autres fournisseurs de biens ou prestataires de services (voir également les considérants 16 et 17 de la directive).

En ce qui concerne les frais limités de défaut de paiement dans cet article, on peut renvoyer aux dispositions de l'article XIX.4 du Code de droit économique.

La pratique commerciale courante des factures prévoyant un délai de paiement limité après réception des biens ou des services est exclue, comme par exemple dans le cas du paiement différé de factures médicales, où les hôpitaux accordent un délai aux patients pour le paiement de leurs frais médicaux (voir l'exemple au considérant 17 de la directive), ou par exemple lors de la pose de fenêtres.

La directive vise en particulier à réglementer les systèmes dits « buy now pay later » (« acheter maintenant payer plus tard »), dans le cadre desquels un tiers offre le crédit, quelle que soit la nature du vendeur (commerce électronique, magasins physiques, etc.). Citons à titre d'exemple un vendeur faisant appel

te bieden niet onmiddellijk te betalen, waarbij de consument uitgesteld aan de derde betaalt. Ook een bank die via "een app" de consument toelaat een aankoop onmiddellijk te betalen maar waarbij de bank aan de consument (niet aan de verkoper) het bedrag stort, die vervolgens de bank uitgesteld terugbetaalt, is niet uitgesloten, gezien die bank zelf geen verkoper is (zie het voorbeeld onder punt 63 van de studie van de Belgische Vereniging voor Onderzoek en Expertise voor Consumentenorganisaties (hierna BV OECO) van 2024 "Les systèmes de post-paiement, la pente glissante vers le surendettement ?", gepubliceerd op 3 mei 2024, en beschikbaar via: <https://economie.fgov.be/nl/publicaties/koop-nu-betaal-later-een>).

Desgevallend uitgesloten van de wetgeving is het geval waarbij de consument onmiddellijk betaalt via een "kredietkaart" en het uitstel van betaling buiten de wetgeving valt op grond van het (nieuwe) artikel VII.3, § 2, 3^o/1 van het Wetboek van economisch recht. Het voorbeeld waarbij een dienst of goed betaald kan worden in drie betalingen die telkens met een kredietkaart gebeuren (het tweede voorbeeld onder punt 58 in voornoemde studie van BV OECO), is slechts uitgesloten wanneer die drie betalingen gebeuren binnen de vijftig dagen, en er geen kosten voor aangerekend worden, behalve eventuele beperkte wanbetalingskosten.

Wat betreft de "kredietovereenkomsten in de vorm van kaarten met uitgestelde debitering" kan worden opgemerkt dat het in feite verwarrend is te spreken van een "uitgestelde debitering" daar waar het in feite gaat om een uitgestelde terugbetaling van het opgenomen krediet. In die zin was de omschrijving van "deferred debit cards" in overweging 13 van de consumentenkredietrichtlijn van 2008 juist. In principe wordt elke betaling of geldafkorting met de kaart onmiddellijk van de rekening van de kredietovereenkomst (de kredietopening van de uitgever van de kaart) "gedebiteerd", en is dus niet de debitering maar de terugbetaling van het krediet uitgesteld.

De termijn van veertig dagen slaat op de periode tussen de eerste kredietopname met de kaart als kredietopnemingsmiddel (vb. voor geldafkorting of een aankoop), en de datum waarop het saldo van een of meerdere kredietopnames met de kaart moet terugbetaald worden (via debitering van de

à un tiers pour donner au consommateur la possibilité de ne pas payer immédiatement mais de façon différée au tiers. En outre, une banque qui permet au consommateur de payer un achat immédiatement via « une application » en versant au consommateur (et non au vendeur) le montant que ce dernier remboursera ensuite à la banque de manière différée, n'est pas exclue, étant donné que la banque même n'est pas un vendeur (voir l'exemple au point 63 de l'étude de l'Association belge de Recherche et d'Expertise des Organisations de Consommateurs (ci-après AB REOC) de 2024 « Les systèmes de post-paiement, la pente glissante vers le surendettement ? », publiée le 3 mai 2024 et disponible à l'adresse suivante: <https://economie.fgov.be/nl/publicaties/koop-nu-betaal-later-een>).

Le cas où le consommateur paie immédiatement au moyen d'une « carte de crédit » et où le paiement différé ne relève pas de la législation en vertu du (nouvel) article VII.3, § 2, 3^o/1 du Code de droit économique est, le cas échéant, exclu de la législation. L'exemple où un service ou un bien peut être payé en trois paiements effectués à chaque fois avec une carte de crédit (le deuxième exemple sous le point 58 de l'étude susmentionnée d'AB REOC) n'est exclu que lorsque ces trois paiements sont effectués dans un délai de cinquante jours et qu'aucun frais n'est réclamé, à l'exception d'éventuels frais limités pour défaut de paiement.

En ce qui concerne les « contrats de crédit sous forme de cartes de débit différé », il convient de signaler que parler de « débit différé » sème la confusion car il s'agit en réalité d'un remboursement différé du crédit prélevé. En ce sens, la description de « deferred debit cards » figurant au considérant 13 de la directive de 2008 sur le crédit à la consommation était plus exacte. En principe, tout paiement ou retrait d'espèces par carte est « débité » immédiatement du compte du contrat de crédit (ouverture de crédit de l'émetteur de la carte) ; ce n'est donc pas le débit mais le remboursement du crédit qui est différé.

Le délai de quarante jours porte sur la période comprise entre le premier prélèvement du crédit à l'aide de la carte comme moyen de prélèvement du crédit (par exemple pour un retrait d'espèces ou un achat) et la date à laquelle le solde d'un ou plusieurs prélèvements du crédit à l'aide de la carte doit être

zichtrekening van de consument). De eerste kredietopname gebeurt een eerste keer na het sluiten van de kredietovereenkomst en vervolgens telkens na de terugbetaling van het saldo van een of meerdere kredietopnames. De uitgever van de kaart moet er dus op toezien dat de periode tussen het eerste (her)gebruik van de kaart en de terugbetaling (via debitering van de zichtrekening) maximaal veertig dagen bedraagt. Bijvoorbeeld, wanneer de kredietopnames mogelijk zijn tot de vierde van de maand, en de terugbetaling (debitering door de bank van de zichtrekening) gebeurt op de dertiende van de maand, terwijl de kredietopnames na de vierde van de maand worden meegenomen in het saldo terug te betalen op de dertiende van de volgende maand, dan zijn er hoogstens veertig dagen in een langst mogelijke maand van eenendertig dagen, en wordt er beantwoord aan die voorwaarde om uingesloten te kunnen worden van het toepassingsgebied.

De woorden in het artikel 2.5, c) van de tekst van de richtlijn "en met slechts beperkte kosten voor het leveren van de betalingsdienst" betekenen dat er geen enkele andere kosten kunnen aangerekend worden om buiten het toepassingsgebied te vallen, bovendien moeten die kosten beperkt zijn. Zie in dat verband ook overweging 18 van de richtlijn: "zonder rente of andere kosten is en met slechts beperkte kosten voor de consument voor het verlenen van de betalingsdienst". Met "kosten voor het leveren van een betalingsdienst" worden bedoeld de kosten voor het leveren van een betalingsdienst in de zin van het artikel 1.9, 1° van het Wetboek van economisch recht.

Het moet niettemin gaan om kosten van het krediet zoals bedoeld in artikel 1.9, 41°, van het Wetboek van economisch recht, zo nodig berekend op basis van de elementen bedoeld in artikel 1.9, 42° van het Wetboek van economisch recht. Dat betekent dat er geen rekening moet gehouden worden met de kosten van geldafneming indien betalingen met de kaart het meest gebruikte kredietopnemingsmiddel is (artikel 4, § 2, 3°, van het koninklijk besluit van 14 september 2016 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van kredietovereenkomsten onderworpen aan boek VII van het Wetboek van economisch recht en de vaststelling van referentie-indexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypothecaire kredieten en de hiermee gelijkgestelde consumentenkredieten), wat doorgaans het geval is.

remboursés (en débitant le compte à vue du consommateur). Le premier prélèvement s'effectue une première fois après la conclusion du contrat de crédit puis chaque fois après le remboursement du solde d'un ou plusieurs prélèvements du crédit. L'émetteur de la carte doit donc veiller à ce que la période comprise entre la première (ré)utilisation de la carte et le remboursement (par débit du compte à vue) comporte au maximum quarante jours. Par exemple, lorsque les prélèvements du crédit sont possibles jusqu'au quatrième jour du mois et que le remboursement (débit par la banque du compte à vue) a lieu le treizième jour du mois, alors que les prélèvements après le quatrième jour du mois sont inclus dans le solde remboursable le treizième jour du mois suivant, la période compte, dans le cas du mois le plus long possible (treize et un jours), tout au plus quarante jours et cette condition pour être exclu du champ d'application est alors remplie.

Les termes à l'article 2.5, c) de la directive « et n'entraînent que des frais limités liés à la prestation du service de paiement » signifient qu'aucun autre frais ne peut être réclamé pour rester en dehors du champ d'application ; en outre, ces frais doivent être limités. Voir également, à cet égard, le considérant 18 de la directive : « sans intérêts et sans autres frais et avec uniquement de frais limités liés à la prestation du service de paiement ». On entend par « frais liés à la prestation d'un service de paiement » : les frais liés à la prestation d'un service de paiement au sens de l'article 1.9, 1°, du Code de droit économique.

Il doit toutefois s'agir des coûts du crédit tels que définis à l'article 1.9, 41°, du Code de droit économique, calculés, le cas échéant, sur la base des éléments visés à l'article 1.9, 42° du même Code. Cela signifie que les frais liés au retrait d'argent ne doivent pas être pris en compte lorsque les paiements par carte constituent le moyen principal d'utilisation du crédit (article 4, § 2, 3°, de l'arrêté royal du 14 septembre 2016 relatif aux coûts, aux pourcentages, à la durée et aux modalités de remboursement des contrats de crédit soumis au livre VII du Code de droit économique ainsi qu'à la détermination des indices de référence pour les taux d'intérêt variables en matière de crédits hypothécaires et de crédits à la consommation assimilés), ce qui est généralement le cas.

Zichtrekeningkosten zijn bijvoorbeeld geen kosten voor het leveren van een betalingsdienst, maar er hoeft geen rekening mee gehouden te worden indien geen "kost van het krediet" (definitie totale kosten van het krediet). Wanneer de zichtrekening als nevensdienst verplicht is om het krediet te krijgen of te behouden (artikel 1.9, 41°, e), van het Wetboek van economisch recht, en Guidelines on the application of Directive 2008/48/EC in relation to costs and the Annual Percentage Rate of charge guidelines p.17 bovenaan), moeten dus enkel die kosten in rekening genomen worden waarin de consument geen keuze heeft (indien er bv. een gratis rekening mogelijk is hoeven er geen kosten in rekening gebracht te worden), of die de kredietgever niet gekend zijn op het moment van ondertekening (dus wanneer de bank geen tussenpersoon is, bv. wanneer de consument de kredietovereenkomst rechtstreeks met de uitgever van de kaart sluit en zelf de bank kiest).

De opheffing onder het 3° van artikel VII.3, § 3, 1° van het Wetboek van economisch recht, volgt uit het artikel 2, lid 8, a), van de richtlijn dat de bedragen tot 200 euro niet langer uitsluit. Zoals reeds aangestipt hierboven wordt er, overeenkomstig het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660), geen gebruik gemaakt van de optie om sommige bepalingen niet van toepassing te maken op de bedragen lager dan 200 euro, krediet zonder kosten van het krediet en krediet terugbetaalbaar binnen de drie maanden met onbeduidende kosten van het krediet. Het gaat overigens om een zeer beperkt aantal bepalingen inzake reclamevermeldingen en het geven van het 2de deel van de SECCI, die vandaag al van toepassing zijn op de bedragen onder de 200 euro en de kosteloze kredieten, en een contractuele bepaling inzake wedersamenstellingscontracten die sowieso niet kunnen aangeboden worden in het raam van het consumentenkrediet (artikel VII.87, § 3 van het Wetboek van economisch recht). Er wordt opgemerkt dat er geen optie is om af te wijken van de kredietwaardigheidsanalyse, waar de contracten onder de 200 euro vandaag wel van uitgesloten zijn.

Daarnaast worden onder het 3° ook de bepalingen van het huidige 2° en 3° van het artikel VII.3, § 3, van het Wetboek van economisch recht opgeheven, gezien de geoorloofde debetstand op een rekening niet langer geheel of gedeeltelijk wordt uitgesloten van de richtlijn.

Les frais de compte à vue, par exemple, ne sont pas des frais pour la prestation d'un service de paiement mais il ne faut pas en tenir compte s'il n'y a pas de « frais de crédit » (définition de frais totaux du crédit). Par conséquent, lorsque le compte à vue est obligatoire en tant que service accessoire pour obtenir ou conserver le crédit (article 1.9, 41°, e), du Code de droit économique, Guidelines on the application of Directive 2008/48/EC in relation to costs and the Annual Percentage Rate of charge guidelines, en haut de la page 17), seuls doivent être pris en compte les frais pour lesquels le consommateur n'a pas le choix (par exemple, lorsqu'un compte gratuit est possible, des frais ne doivent pas être comptés) ou qui ne sont pas connus du prêteur au moment de la signature (donc lorsque la banque n'est pas un intermédiaire, par exemple lorsque le consommateur conclut un contrat de crédit directement avec l'émetteur de la carte et choisit lui-même la banque).

La suppression sous le 3° de l'article VII.3, § 3, 1° du Code de droit économique découle de l'article 2, paragraphe 8, a), de la directive qui n'exclut plus les montants inférieurs ou égaux à 200 euros. Comme déjà mentionné ci-dessus, on n'opte pas, conformément à l'avis de la Commission Consultative Spéciale Consommation (CCE 2024-2660), pour l'option de ne pas appliquer certaines dispositions aux montants inférieurs à 200 euros, au crédit sans frais du crédit et au crédit remboursable endéans trois mois avec des frais négligeables. Il s'agit du reste d'un nombre très limité de dispositions en matière de messages publicitaires et relatives à la remise de la 2e partie du SECCI, qui sont déjà d'application aujourd'hui sur les montants inférieurs à 200 euros et sur les crédits sans frais, ainsi que d'une disposition contractuelle sur les contrats de reconstitution qui ne peuvent de toute façon pas être proposés dans le cadre du crédit à la consommation (article VII.87, § 3, du Code de droit économique). Notons qu'il n'y a pas d'option pour déroger à l'analyse de solvabilité dont sont exclus, à ce jour, les contrats inférieurs à 200 euros.

En outre, les dispositions actuelles du 2° et 3° de l'article VII.3, § 3, du Code de droit économique sont également abrogées sous le 3°, étant donné que la facilité de découvert n'est plus totalement ou partiellement exclue de la directive.

Het 4^o zet het artikel 2, lid 4, van de richtlijn om wat de gedeeltelijke uitsluiting van de overschrijding van het toepassingsgebied van de richtlijn betreft. Het huidige artikel wordt zo gewijzigd dat er bijkomende bepalingen van toepassing zijn, onder andere een verbod op "leuren". Daarnaast wordt het artikel VII.21, § 3, tweede lid ingevoegd dat een omzetting is van het artikel 25, lid 1, van de richtlijn, en in feite ook al onder de vorige consumentenkredietrichtlijn van 2008 van toepassing was, en in die zin een louter legistische rechtzetting betreft. Ook het opheffen van de paragrafen 1 en 2 van artikel VII.97 van het Wetboek van economisch recht betreft een louter legistische rechtzetting. De bepalingen over de vergoeding voor de vervroegde terugbetaling zijn immers niet van toepassing op de kredietopening (die de overschrijding is), gelet met name op het artikel VII.97, § 2, 3^o, van het Wetboek van economisch recht. Bovendien was reeds onder de bepaling van het artikel VII.3, § 3, 4^o, van het Wetboek van economisch recht, het artikel VII.96 van het Wetboek van economisch recht – betreffende het recht op vervroegde terugbetaling – niet opgenomen in de opsomming. Een kredietopening die zich kenmerkt door een bepaalde vrijheid van opname en terugbetaling kan dan ook niet "vervroegd" terugbetaald worden. De optie om de kredietwaardigheidsanalyse toepasbaar te maken op de overschrijding wordt niet gelicht, op vraag van de Bijzondere maatschappelijke commissie Verbruik (CRB 2024-2660).

De eerste zin die wordt opgeheven onder het 5^o volgt uit de omzetting van het artikel 2.7 van de richtlijn voor wat de geschrapte verwijzing naar de kredietovereenkomsten van de geoorloofde debetstand op verzoek of binnen drie maanden betreft omdat die niet langer meer gedeeltelijk uitgesloten worden. Verder wordt de bepaling dat de uitzondering slechts eenmalig kan worden toegepast opgeheven, gezien die ook niet staat in het omgezette artikel 2, lid 7, van de richtlijn.

Artikel 6

De aanpassing onder 1^o van artikel VII.21, § 3, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht is een louter legistische rechtzetting. Ook onder de vorige consumentenkredietrichtlijn van 2008 verwees de bepaling, nu opgenomen in artikel 25, lid 1, van de richtlijn, niet enkel naar de debetrentevoet maar ook

Le 4^o transpose l'article 2, paragraphe 4 de la directive en ce qui concerne l'exclusion partielle du dépassement du champ d'application de la directive. L'article actuel est ainsi modifié pour intégrer des dispositions supplémentaires, notamment une interdiction du « démarchage ». En outre, l'article VII.21, § 3, deuxième alinéa, est inséré ; il s'agit d'une transposition de l'article 25.1 de la directive, qui était en réalité déjà applicable sous l'ancienne directive sur le crédit à la consommation de 2008, constituant ainsi une simple correction législative. De même, l'abrogation des paragraphes 1 et 2 de l'article VII.97, du Code de droit économique constitue également une simple correction législative. En effet, les dispositions relatives à l'indemnité de remboursement anticipé ne s'appliquent pas à l'ouverture de crédit (qui constitue le dépassement), notamment au regard de l'article VII.97, § 2, 3^o du Code de droit économique. De plus, déjà sous la disposition de l'article VII.3, § 3, 4^o du Code de droit économique, l'article VII.96 du Code – relatif au droit au remboursement anticipé – ne figurait pas dans la liste. Une ouverture de crédit, caractérisée par une certaine liberté de prélèvement et de remboursement, ne peut donc pas être remboursée « de manière anticipée ». L'option d'appliquer l'analyse de solvabilité au dépassement n'est pas retenue, à la demande de la Commission Consultative Spéciale Consommation (CCE 2024-2660).

La première phrase qui est abrogée sous le 5^o découle de la transposition de l'article 2.7 de la directive en ce qui concerne la suppression du renvoi aux contrats de crédit de la facilité de découvert sur demande ou dans un délai de trois mois parce qu'ils ne sont plus partiellement exclus. De plus, la disposition prévoyant que l'exception ne peut s'appliquer qu'une fois est abrogée, cette condition ne figurant pas non plus dans l'article 2, paragraphe 7, de la directive transposée.

Article 6

L'adaptation sous le 1^o de l'article VII.21, § 3, deuxième alinéa, du Code de droit économique constitue une simple correction législative. Même sous l'ancienne directive sur le crédit à la consommation de 2008, la disposition, désormais reprise à l'article 25, paragraphe 1, de la directive, ne se réfère pas

naar de "naarf het sluiten van de kredietovereenkomst in rekening te brengen kosten, alsmede in voorkomend geval de voorwaarden waaronder deze gewijzigd kunnen worden", zoals ook bepaald in het artikel VII.71, § 2, tweede lid, 5°, van het Wetboek van economisch recht waarnaar verwezen.

uniquement au taux d'intérêt débiteur, mais également aux « les frais applicables dès la conclusion du contrat de crédit et, le cas échéant, les conditions dans lesquelles ces frais pourraient être modifiés », comme également prévu à l'article VII.71, § 2, alinéa 2, 5°, du Code de droit économique auquel il est fait référence.

De aanpassing onder punt 2° van artikel VII.21, § 3, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht is het gevolg van de omzetting van artikel 25, lid 1, van de richtlijn die specificeert dat het moet gaan om papier of een duurzame drager die door de consument is gekozen en in de overeenkomst tot het openen van een betaalrekening is vermeld.

L'adaptation sous le point 2° de l'article VII.21, § 3, alinéa 2, du Code de droit économique est la conséquence de la transposition de l'article 25, paragraphe 1, de la directive qui précise qu'il doit s'agir de papier ou d'un support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat d'ouverture d'un compte de paiement.

Een duurzame drager, met inbegrip van papieren versies en van digitale versies van documenten die interoperabel, draagbaar en machineleesbaar zijn, moet het mogelijk maken informatie persoonlijk aan de consument te richten, de consument in staat stellen informatie zodanig op te slaan dat deze toegankelijk is voor toekomstig gebruik en gedurende een periode die passend is voor het doel van de informatie, ongewijzigde reproductie van de opgeslagen informatie mogelijk maken, en de leesbaarheid van de informatie waarborgen, zodat ze kan worden gelezen en ernaar kan worden verwezen. Consumenten moeten het soort duurzame gegevensdrager kunnen kiezen waarop zij in de precontractuele fase en na sluiting van de overeenkomst informatie zullen ontvangen, en waarop zij kennis kunnen geven van hun herroeping. Consumenten mogen echter geen kennisgeving kunnen doen van hun herroeping en mogen niet van kredietgevers of, waar van toepassing, van kredietbemiddelaars kunnen verlangen dat deze informatie verstrekken op soorten duurzame dragers die niet algemeen worden gebruikt (overweging 34 van de richtlijn).

Un support durable, y compris des versions papier et des versions numériques interoperables, portables et lisibles par machine des documents, doivent permettre d'adresser personnellement des informations au consommateur, permettre à ce dernier de stocker les informations d'une manière qui permet de s'y reporter ultérieurement et pendant une durée adaptée aux fins auxquelles les informations sont destinées, permettre la reproduction à l'identique des informations stockées et garantir la lisibilité des informations afin que celles-ci puissent être consultées et que l'on puisse s'y référer. Les consommateurs doivent avoir la possibilité de choisir le type de support durable sur lequel recevoir les informations, au stade précontractuel et une fois que le contrat est conclu, et sur lequel notifier leur rétractation. Toutefois, les consommateurs ne doivent pas pouvoir notifier leur rétractation et exiger des prêteurs ou, le cas échéant, des intermédiaires de crédit, qu'ils fournissent des informations sur des types de supports durables qui ne sont pas couramment utilisés (considérant 34 de la directive).

Artikel 7

Dit artikel zet artikel 7 van de richtlijn om.

Gezien de specificiteit van de bepaling wordt een nieuw artikel VII.63/4 ingevoegd in titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 1, onderafdeling 1, van het Wetboek van economisch recht, met betrekking tot reclame- en marketingcommunicatie.

Consumenten moeten worden beschermd tegen oneerlijke of misleidende praktijken, met name ten

Article 7

Cet article transpose l'article 7 de la directive.

En raison de la spécificité de la disposition, il est inséré un nouvel article VII.63/4 dans le titre 4, chapitre 1^{er}, section 1^{re}, sous-section 1^{re} du Code de droit économique en matière de communication publicitaire et commerciale.

Les consommateurs doivent être protégés contre les pratiques déloyales ou trompeuses, notamment en ce

aanzien van de verstrekking van informatie door de kredietgever of de kredietbemiddelaar, overeenkomstig Richtlijn 2005/29/EG van het Europees Parlement en de Raad van 11 mei 2005 betreffende oneerlijke handelspraktijken van ondernemingen jegens consumenten op de interne markt en tot wijziging van Richtlijn 84/450/EEG van de Raad. Richtlijnen 97/7/EG, 98/27/EG en 2002/65/EG van het Europees Parlement en de Raad en van Verordening (EG) nr. 2006/2004 van het Europees Parlement en de Raad. Die richtlijn blijft van toepassing op kredietovereenkomsten en fungeert als "veiligheidsnet" om ervoor te zorgen dat in alle sectoren een hoog gemeenschappelijk niveau van bescherming tegen oneerlijke handelspraktijken kan worden gehandhaafd (overweging 32 van de richtlijn).

qui concerne les informations fournies par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit, conformément à la directive 2005/29/CE du Parlement européen et du Conseil du 11 mai 2005 relative aux pratiques commerciales déloyales des entreprises vis-à-vis des consommateurs dans le marché intérieur et modifiant la directive 84/450/CEE du Conseil et les directives 97/7/CE, 98/27/CE et 2002/65/CE du Parlement européen et du Conseil et le règlement (CE) no 2006/2004 du Parlement européen et du Conseil. Cette directive continue de s'appliquer aux contrats de crédit et constitue un « filet de sécurité » garantissant qu'un niveau commun élevé de protection des consommateurs contre les pratiques commerciales déloyales (considérant 32 de la directive).

Artikel 8

Dit artikel zet het artikel 8, lid 1 tot lid 6 van de richtlijn om.

Artikel VII.64 van het Wetboek van economisch recht werd aangepast en herschikt om de specifieke bepalingen inzake reclame voor kredietovereenkomsten te verbeteren. De inleidende zin van eerste lid van het artikel VII.64, § 1, van het Wetboek van economisch recht, dat het artikel 8, lid 2, eerste lid, van de richtlijn betreft, wordt in een eerste paragraaf opgenomen. De standaardinformatie uit het artikel 8, lid 2, eerste alinea, van de richtlijn wordt in een nieuwe tweede paragraaf opgenomen onder een eerste lid, en wordt aangevuld met het bestaande tweede, derde en vierde lid van het artikel VII.64, § 1, van het Wetboek van economisch recht, waarin ook de bepaling van het artikel 8, lid 4, van de richtlijn is opgenomen, en verder met de bepalingen van de artikelen 8, lid 3, tweede lid en 8, lid 6, van de richtlijn die beperkingen in het raam van de drager van de reclame bepalen. De huidige tweede paragraaf van het artikel VII.64 van het Wetboek van economisch recht wordt een nieuwe derde paragraaf, en zet nu ook het artikel 8, lid 1, van de richtlijn om. De huidige derde paragraaf van het artikel VII.64 van het Wetboek van economisch recht wordt een nieuwe vierde paragraaf, en zet het artikel 8, lid 5, van de richtlijn om.

In de Franse tekst is voortaan sprake van "informations standard", en niet langer van "informations de base", overeenkomstig de

Article 8

Cet article transpose l'article 8, paragraphes 1 à 6 de la directive.

L'article VII.64, du Code de droit économique, a été adapté et restructuré afin d'améliorer les dispositions spécifiques sur la publicité relative aux contrats de crédit. La phrase introductive du premier alinéa de l'article VII.64, § 1, du Code de droit économique, qui correspond à l'article 8, paragraphe 2, premier alinéa, de la directive, est intégrée dans un premier paragraphe. Les informations standard issues de l'article 8, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, de la directive sont reprises dans un nouveau deuxième paragraphe sous un premier alinéa, et complétées par le deuxième, troisième et quatrième alinéa existants de l'article VII.64, § 1, du Code de droit économique, qui intègrent également la disposition de l'article 8, paragraphe 4, de la directive, ainsi que par les dispositions des articles 8, paragraphe 3, deuxième alinéa, et 8, paragraphe 6, de la directive, qui fixent des restrictions concernant le support publicitaire. L'actuel deuxième paragraphe de l'article VII.64 du Code de droit économique devient un nouveau troisième paragraphe et transpose désormais aussi l'article 8, paragraphe 1 de la directive. L'actuel troisième paragraphe de l'article VII.64 du Code de droit économique devient un nouveau quatrième paragraphe et transpose l'article 8, paragraphe 5, de la directive.

Dans le texte français il est désormais question d'« informations standard », et non plus d'« informations » de base, à fournir aux

bewoording uit de richtlijn en ook in het Nederlands "standaardinformatie", die aan de consumenten moet worden verstrekt om hen in staat te stellen verschillende aanbiedingen te vergelijken.

Deze standaardinformatie moet op duidelijke, beknopte en opvallende wijze worden verstrekt aan de hand van een representatief voorbeeld. Het kredietbedrag en de aflossingsduur die de kredietgever voor dat representatieve voorbeeld heeft gekozen, moeten zoveel mogelijk overeenstemmen met de kenmerken van de kredietovereenkomst waarvoor de kredietgever reclame maakt. De standaardinformatie moet vooraf op een opvallende en duidelijke manier en in een aantrekkelijk formaat worden getoond. Zij moet duidelijk leesbaar zijn en aangepast zijn aan de technische beperkingen van bepaalde media, zoals het scherm van mobiele telefoons. De standaardinformatie moet ook duidelijk te onderscheiden zijn van eventuele aanvullende informatie over de kredietovereenkomst. Tijdelijke promotionele voorwaarden, zoals kortingen, waarbij de debetrentevoet de eerste maanden van de kredietovereenkomst lager is, moeten duidelijk als zodanig herkenbaar zijn. Consumenten moeten alle essentiële informatie in één oogopslag kunnen zien, ook indien zij die op het scherm van een mobiele telefoon bekijken (overweging 33 van de richtlijn).

In de bepaling onder 6° van lid 1 van de paragraaf 2 van artikel VII.64 van het Wetboek van economisch recht werden in de Franstalige tekst de woorden "termes de paiement" vervangen door de woorden "montants d'un terme", zoals gedefinieerd in het artikel I.9, 92° van het Wetboek van economisch recht, en zoals ook in de Nederlandse tekst van het Wetboek van economisch recht sprake is van "termijnbedragen", wat in dit verband de correcte term is ("the amount of the instalments" in de Engelstalige tekst van het artikel 8, lid 3, f, van de richtlijn). Het gaat dus om een loutere rechtzetting.

Wanneer het in specifieke en gerechtvaardigde gevallen niet mogelijk is om met de gebruikte drager de standaardinformatie visueel weer te geven, bijvoorbeeld bij reclame op de radio, moet de informatie worden beperkt tot de informatie in de punten 1° tot 4° van het eerste lid van de tweede paragraaf, opdat de consument de in reclame voor kredietovereenkomsten medegedeelde informatie beter zou begrijpen. (zie ook overweging 33 van de richtlijn).

consommateurs afin de leur permettre, en particulier, de comparer différentes offres.

Ces informations standard doivent être données de manière claire, concise et apparente à l'aide d'un exemple représentatif. Le montant du crédit et la durée de remboursement choisis par le prêteur pour un tel exemple représentatif doivent correspondre autant que possible aux caractéristiques du contrat de crédit que le prêteur mentionne dans sa publicité. Les informations standard doivent être fournies d'emblée et de manière prédominante, sous une forme attrayante. Elles doivent être aisément lisibles et adaptées aux contraintes techniques de certains supports tels que les écrans de téléphones mobiles. Les informations standard doivent également être clairement séparées de toute information supplémentaire relative au contrat de crédit. Les conditions promotionnelles temporaires, telles qu'un taux d'appel sous la forme d'un taux débiteur réduit pendant les premiers mois du contrat de crédit, doivent être clairement identifiées comme telles. Les consommateurs doivent pouvoir saisir toutes les informations essentielles d'un coup d'oeil, même sur l'écran d'un téléphone mobile. (considérant 33 de la directive).

Au 6°, de l'alinéa 1° du paragraphe 2, de l'article VII.64 du Code de droit économique dans la version française, les mots "termes de paiement" repris dans le Code de droit économique ont été remplacés par les mots "montants d'un terme", tels que définis à l'article I.9, 92°, du Code de droit économique, et comme il est également fait mention des « termijnbedragen » dans la version néerlandaise du Code de droit économique, ce qui constitue le terme correct dans ce contexte (« the amount of the instalments » dans la version anglaise de l'article 8, paragraphe 3, f, de la directive). Il s'agit donc d'une simple correction.

Lorsque, dans des cas spécifiques et justifiés, il n'est pas possible d'afficher visuellement les informations standard sur le support utilisé, par exemple dans la publicité radio, les informations doivent être limitées aux points 1° à 4° du premier alinéa du deuxième paragraphe, afin que le consommateur puisse mieux comprendre les informations communiquées dans la publicité relative aux contrats de crédit. (voir également le considérant 33 de la directive).

Wanneer het in specifieke en gerechtvaardigde gevallen niet mogelijk is om met de elektronische drager die wordt gebruikt de standaardinformatie op duidelijke en opvallende wijze visueel weer te geven, moet de consument, onverminderd het verbod op oneerlijke handelspraktijken bedoeld in artikel VI.93 en volgende (Richtlijn 2005/29/EG), de informatie in de punten 5° en 6° kunnen raadplegen door te klikken, te scrollen of te swipen. In dat verband kan worden opgemerkt dat in het geval van een zogenaamd "ballooncontract", gekenmerkt door relatief kleine termijnbedragen en een laatste relatief hoog termijnbedrag, alle termijnbedragen op een even duidelijke manier moeten meegedeeld en teruggevonden worden opdat er geen inbreuk is op de bepalingen van richtlijn 2005/29/EG. Op digitale kanalen kan in die zin een deel van de standaardinformatie in het representatieve voorbeeld worden verstrekt door middel van klikken, scrollen of swipen. Voordat consumenten ingaan op kredietaanbiedingen, moeten zij evenwel alle standaardinformatie krijgen die in de reclame voor kredietovereenkomsten moet worden opgenomen, ook als die informatie wordt verstrekt door middel van klikken, scrollen of swipen (overweging 33 van de richtlijn).

In paragraaf 3 van artikel VII.64, wordt de huidige bepaling van het artikel VII.64, § 2 van het Wetboek van economisch recht overgenomen, waarvan het eerste lid nu ook een omzetting is van het artikel 8, lid 1, van de richtlijn. Om misleidende verkoop van krediet aan consumenten die zich dit niet kunnen veroorloven te beperken en om duurzame kredietverstrekking te bevorderen, moet reclame voor kredietovereenkomsten in alle gevallen een duidelijke en in het oog vallende waarschuwing bevatten om consumenten er bewust van te maken dat geld lenen ook geld kost (overweging 33 van de richtlijn). De woorden "en, desgevallend, hoorbare" werden toegevoegd om alle mogelijke gevallen te dekken.

De bepaling die het artikel 8, lid 5, van de richtlijn omzet in paragraaf 4 van artikel VII.64 van het Wetboek van economisch recht vervangt de huidige paragraaf 3 van het artikel VII.64 van het Wetboek van economisch recht. Er staat niet langer dat die informatie tezamen met het jaarlijkse kostenpercentage moet worden vermeld, maar ze maakt desgevallend wel deel uit van de in paragraaf 1, lid 1, bedoelde standaardinformatie.

Lorsque, dans des cas spécifiques et justifiés, il n'est pas possible d'afficher de manière claire et visible les informations standard sur le support électronique utilisé, le consommateur doit, sans préjudice de l'interdiction des pratiques commerciales déloyales visée à l'article VI.93 et suivants (directive 2005/29/CE), pouvoir consulter les informations des points 5° et 6° en cliquant, en faisant défiler ou en balayant l'écran. À ce propos, il convient de noter que, dans le cas d'un « contrat ballon », caractérisé par des montants d'un terme relativement faibles suivies d'un dernier montant d'un terme plus élevé, tous les montants d'un terme doivent être communiqués et accessibles de manière tout aussi claire afin de ne pas contrevenir aux dispositions de la directive 2005/29/CE. Dans ce sens, sur les canaux numériques, une partie des informations standard dans l'exemple représentatif peut être fournie par le biais du clic, du défilement ou du balayage. Toutefois, avant que les consommateurs ne souscrivent à une offre de crédit, ils doivent recevoir toutes les informations standard devant être incluses dans la publicité relative aux contrats de crédit, même si ces informations sont fournies par clic, défilement ou balayage (considérant 33 de la directive).

Au paragraphe 3, de l'article VII.64, la disposition actuelle de l'article VII.64, § 2 du Code de droit économique est reprise, dont le premier alinéa constitue désormais également une transposition de l'article 8, paragraphe 1, de la directive. Afin de réduire les cas de vente abusive de crédits à des consommateurs qui ne sont pas en mesure de les payer et de promouvoir le prêt durable, la publicité pour les contrats de crédit doivent comporter, dans tous les cas, un avertissement clair et proéminent destiné à faire prendre conscience aux consommateurs qu'emprunter de l'argent coûte de l'argent (considérant 33 de la directive). Il a été ajouté "et le cas échéant, audible" afin de couvrir toutes les possibilités.

La disposition qui transpose l'article 8, paragraphe 5, de la directive en paragraphe 4 de l'article VII.64 du Code de droit économique remplace l'actuel paragraphe 3 de l'article VII.64 du Code de droit économique. Il n'est plus indiqué que cette information doit être communiquée conjointement avec le taux annuel effectif global, mais elle fait néanmoins, le cas échéant, partie des informations standard visées au paragraphe 1, premier alinéa 1°.

Artikel 9

Dit artikel zet artikel 8, leden 7 en 8, van de richtlijn om.

De inleidende zin van paragraaf 1 van artikel VII.65 van het Wetboek van economisch recht wordt aangepast aan die van het artikel 8, lid 7 van de richtlijn dat de woorden "die specifiek gericht is op" niet vermeldt.

De nieuwe verbodsbepalingen onder 2°, 3° en 4° zetten het artikel 8, lid 7, van de richtlijn om, en worden toegevoegd aan de bestaande verbodsbepaling onder het artikel VII.65, § 1, 1°, van het Wetboek van economisch recht omdat het gelijkaardige verboden betreffen. Daarnaast wordt het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660) gevolgd om ook de overige verboden uit het artikel 8, lid 8, van de richtlijn te behouden of in te voeren. Het verbod onder a) van het artikel 8, lid 8, van de richtlijn betreft in feite het bestaande artikel VII.65, § 1, 2°, van het Wetboek van economisch recht betreft, dat dus behouden blijft onder een nieuw 5°. De overige twee verboden worden onder 7° en 8° opgenomen. Het huidige verbod onder het artikel VII.65, § 1, 3°, van het Wetboek van economisch recht is geen omzetting van de richtlijn maar wordt behouden onder een nieuw 6°, gezien ook de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660) geen bezwaren heeft en het artikel 8, lid 8, van de richtlijn toelaat dat er meerdere verboden mogelijk zijn ("onder meer").

Om een hoger niveau van consumentenbescherming te waarborgen, moet bepaalde reclame, zoals die waarin consumenten worden aangemoedigd tot het aangaan van een krediet door te suggereren dat hun financiële situatie daardoor zal verbeteren (nieuwe bepaling 2°) of waarin wordt gezegd dat in databanken geregistreerde kredieten weinig of geen invloed hebben op de beoordeling van een kredietaanvraag (nieuwe bepaling 3°), of waarin ten onrechte wordt gesuggereerd dat krediet leidt tot een toename van de financiële middelen, een vervangmiddel is voor spaargeld of de levensstandaard van de consument kan verhogen (nieuwe bepaling 4°), verboden worden. Eveneens verboden is reclame die gevaarlijk kan zijn voor consumenten, zoals reclame waarin wordt benadrukt hoe snel of gemakkelijk krediet kan worden

Article 9

Cet article transpose l'article 8, paragraphe 7 et 8, de la directive.

La phrase introductive du paragraphe 1^{er} de l'article VII.65 du Code de droit économique est adaptée à celle de l'article 8, paragraphe 7, de la directive, qui ne mentionne pas les mots « qui est axée spécifiquement sur ».

Les nouvelles interdictions prévues aux points 2°, 3° et 4° transposent l'article 8, paragraphe 7 de la directive et sont ajoutées à l'interdiction existante prévue à l'article VII.65, § 1, 1°, du Code de droit économique, car elles concernent des interdictions similaires. Par ailleurs, l'avis de la Commission consultative Spéciale Consommation (CCE 2024-2660) est suivi afin de conserver ou d'insérer les autres interdictions prévues à l'article 8, paragraphe 8, de la directive. L'interdiction visée au point a) de l'article 8, paragraphe 8, de la directive concerne en fait l'article VII.65, § 1, 2°, du Code de droit économique, qui est donc conservé sous un nouveau 5°. Les deux autres interdictions sont reprises aux points 7° et 8°. L'interdiction actuelle prévue à l'article VII.65, § 1, 3°, du Code de droit économique n'est pas une transposition de la directive mais est maintenue sous un nouveau 6°, étant donné que la Commission consultative Spéciale Consommation (CCE 2024-2660) n'a pas émis d'objection et que l'article 8, paragraphe 8, de la directive autorise l'existence de plusieurs interdictions (« entre autres »).

Afin d'assurer un niveau plus élevé de protection des consommateurs, certaines publicités, telles que celles qui encouragent les consommateurs à solliciter des crédits en suggérant que le crédit améliorerait leur situation financière (nouveau 2°) ou affirme que les crédits enregistrés dans les bases de données ont peu ou pas d'importance pour l'examen d'une demande de crédit (nouveau 3°), ou laisse faussement croire que le crédit entraîne une augmentation des moyens financiers, constitue un substitut à l'épargne ou peut améliorer le niveau de vie d'un consommateur (nouveau 4°) doivent être interdites. Sont, également, interdites les publicités qui présentent un risque pour les consommateurs, telles que celles qui mettent en avant la facilité ou la rapidité avec laquelle un crédit peut être obtenu ou celles qui disposent qu'un rabais

verkregen, of reclame die vermeldt dat een korting maar geldig is indien er krediet wordt opgenomen (nieuwe bepaling 7°) of reclame die voor de terugbetaling van termijnbedragen "respijtpperiodes" aanbiedt van meer dan drie maanden (nieuwe bepaling 8°), zoals in artikel 8, lid 7, van de richtlijn.

Wat paragraaf 1, 3° betreft, hebben de "databanken" betrekking op alle mogelijke databanken en niet enkel op de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

In paragraaf 1, 7°, werd, om in lijn te blijven met de Engelse en Nederlandse versie van de richtlijn het woord "prélèvement" gebruikt, in plaats van "souscription", zoals in de Franse versie van de richtlijn. Het opnemen van krediet slaat immers op zowel het sluiten van een kredietovereenkomst als op een kredietopname binnen een bestaande kredietopening. De bepaling onderscheidt zich als verboden reclame van de verboden praktijk in het artikel VII.68 van het Wetboek van economisch recht.

est subordonné à un prélèvement d'un crédit (nouveau 7°) ou celles qui propose des "périodes de grâce" de plus de trois mois pour le remboursement des montants d'un terme (nouveau 8°), tels que repris à l'article 8, paragraphe 7, de la directive.

Pour ce qui concerne le paragraphe 1°, 3°, "les bases de données" concernent toutes les bases de données possibles et non uniquement la Centrale des Crédits aux Particuliers.

Au paragraphe 1°, 7°, afin de s'aligner avec la version anglaise et néerlandaise de la directive, le mot "prélèvement" a été utilisé plutôt que le mot "souscription" qui est repris dans version française de la directive. Le prélèvement d'un crédit vise en effet tant la conclusion d'un contrat de crédit que le prélèvement dans le cadre d'une ouverture de crédit existante. Cette disposition se distingue, en tant que publicité interdite, de la pratique interdite visée à l'article VII.68 du Code de droit économique.

Artikel 10

Dit artikel zet het artikel 17 van de richtlijn om, rekening houdend met de bestaande bepalingen van het artikel VII.67 van het Wetboek van economisch recht.

De invoeging onder a) is een loutere verduidelijking, naar analogie met huidig artikel VII.91, derde lid, van het Wetboek van economisch recht. Het is immers niet de bedoeling dat de kredietgever of de kredietbemiddelaar dit bewijs zelf vooraf, of achteraf, opstelt.

De invoeging onder b) is eveneens een loutere verduidelijking, gezien het woord "benaderen" ruim is. "Een communicatiemiddel op afstand" wijst zowel op telefonische oproepen als op meer moderne communicatiemiddelen, zoals gepersonaliseerde contacten via sociale media, chat, enz.

Het schrappen van de woorden "tenzij dit versturen gebeurde om te voldoen aan zijn verplichtingen krachtens de bepalingen opgenomen in hoofdstuk 2 van titel 3 van boek VI" onder c) is een louter legistische rechtzetting. Er moet immers niet verwezen worden naar de informatieverplichtingen van boek VI, gezien de bepaling onder 3° van het artikel VII.67 van

Article 10

Cet article transpose l'article 17 de la directive, en tenant compte des dispositions existantes de l'article VII.67 du Code de droit économique.

L'insertion sous le a) est une simple clarification de la manière de laquelle cela devrait déjà se faire aujourd'hui, par analogie avec l'actuel article VII.91, alinéa 3, du Code de droit économique. L'objectif n'est pas que le prêteur même ou l'intermédiaire de crédit même établisse cette preuve a priori ou a posteriori.

L'insertion sous le b) est également une simple clarification, étant donné que le mot « approche » est large. « Moyen de communication à distance » désigne tant des appels téléphoniques que des moyens de communication plus modernes, comme des contacts personnalisés via des réseaux sociaux, un chat, etc.

La suppression des mots « à moins que cet envoi n'ait été fait pour répondre aux obligations du prêteur en vertu des dispositions prévues au chapitre 2 du titre 3 de livre VI » sous le c) est une rectification purement législative. Il n'y a en effet pas lieu de renvoyer aux obligations d'information du livre VI, vu que la disposition sous le 3° de l'article VII.67 du Code de

het Wetboek van economisch recht enkel betrekking heeft op het leuren, en dus losstaat van de betreffende informatieverplichtingen. Door het woord "tenzij" lijkt die zinnede het verbod zelfs te ondergraven, terwijl het in boek VI om een informatieverplichting gaat en niet om een verplichting die het verbod op leuren tenietdoet. Er dient een onderscheid gemaakt te worden tussen, enerzijds, het verbod op leuren en, anderzijds, de verplichte informatie indien er een uitdrukkelijk en voorafgaand verzoek is. Om dezelfde redenen als hierboven onder a) worden ook hier de woorden "ondertekend en gedateerd door de consument" ingevoegd.

droit économique concerne uniquement le démarchage et est donc distincte des obligations d'information en question. Les mots « à moins que » semblent même miner l'interdiction, alors qu'il s'agit dans le livre VI d'une obligation d'information et non d'une obligation annulant l'interdiction de démarchage. Il y a lieu d'établir une distinction entre, d'une part, l'interdiction de démarchage et, d'autre part, la fourniture obligatoire d'information s'il y a une demande expresse et préalable. Pour les mêmes raisons que ci-dessus sous le a), les mots « signé et daté par le consommateur » sont également insérés ici.

Artikel 11

Het artikel wijzigt het artikel VII.68 van het Wetboek van economisch recht dat geen reclame maar een praktijk verbiedt. Het artikel dient aangepast omdat de memorie van toelichting bij het oorspronkelijke artikel (*Parl. St.*, DOC 53 3429/001, blz. 26) de bepaling de facto niet toepasbaar maakt en dus het beoogde niveau van consumentenbescherming niet bereikt. Immers, de meeste kredietopeningen die bij een verkoper van goederen of diensten worden toegepast vallen onder "een kaart die zowel een betaal functie, een accreditief functie (einde maand afrekening) als een kredietfunctie heeft en (waarbij) de consument zelf kan beslissen welke functie wordt aangesproken", waarop de bepaling volgens de memorie van toelichting niet van toepassing is. Alhoewel de wettekst zelf niet het voornaamste obstakel vormt, wordt verduidelijkt dat de bepaling van toepassing is wanneer de consument de betreffende kredietopening met kaart of betaalinstrument gebruikt en daarbij de mogelijkheid heeft om het opgenomen bedrag gespreid terug te betalen, ongeacht of hij uiteindelijk besluit om gespreid terug te betalen of niet. De bepaling blijft niet van toepassing in het geval van een loutere "kaart met uitgestelde debitering" of "accréditiefkaart" bedoeld in het nieuwe artikel VII.3, § 2, 3/1, van het Wetboek van economisch recht ingevoegd onder 2° van het artikel 5 van dit wetsontwerp, maar wanneer die ook de mogelijkheid bevat om gespreid terug te betalen, is de bepaling wel van toepassing. Op die manier wordt beter tegemoetgekomen aan de bezorgdheid van de wetgever dat de consument door kortingen op aankopen zou worden aangezet tot het opnemen van krediet.

Article 11

L'article modifie l'article VII.68 du Code de droit économique, qui n'interdit pas une publicité, mais une pratique. Cet article doit être adapté car l'exposé des motifs de l'article initial (*Doc. parl.*, DOC 53 3429/001, p. 26) rend la disposition de facto inapplicable, ce qui empêche d'atteindre le niveau de protection du consommateur visé. En effet, la plupart des ouvertures de crédit utilisées chez un vendeur de biens ou de services relèvent de la catégorie d'« une carte ayant tant une fonction de paiement et une fonction accréditive (décompte à la fin du mois) qu'une fonction de crédit et (pour laquelle) le consommateur peut décider lui-même quelle fonction sera sollicitée ». Selon l'exposé des motifs, la disposition ne s'applique pas à ces cas. Bien que le texte de loi lui-même ne constitue pas l'obstacle principal, il est précisé que la disposition s'applique lorsque le consommateur utilise l'ouverture de crédit concernée, au moyen d'une carte ou d'un instrument de paiement, et qu'il a la possibilité de rembourser le montant prélevé de manière échelonnée, que ce remboursement soit effectivement échelonné ou non. La disposition ne s'applique pas en cas d'une simple « carte de débit différé » ou « carte accréditive » visée au nouvel article VII.3, § 2, 3/1, du Code de droit économique, inséré au 2° de l'article 5 du présent projet de loi. Toutefois, lorsque cette carte comporte également la possibilité de remboursement échelonné, la disposition est applicable. De cette manière, on répond mieux à la préoccupation du législateur selon laquelle le consommateur pourrait être incité à recourir au crédit par le biais de remises sur des achats.

Daarnaast worden de woorden “en de kredietgever” toegevoegd, gezien ook de kredietgever zelf, in samenspraak met de verkoper, geen kortingen op aankopen op zich kan nemen opdat het artikel niet toepasbaar zou worden.

En outre, les mots « et le prêteur » sont ajoutés, étant donné que le prêteur lui-même, en concertation avec le vendeur, ne peut pas non plus accorder des remises sur les achats dans le but de rendre l'article inapplicable.

Het tweede lid dat wordt ingevoegd is gebaseerd op de memorie van toelichting bij het oorspronkelijke wetartikel (*Parl. St.*, DOC 53 3429/001, blz. 26), maar zonder de elementen die de huidige bepaling niet toepasbaar maken, zie de uitleg onder het eerste lid. Een contante aankoop betekent dat de betaling met een kaart onmiddellijk van de zichtrekening gedebiteerd wordt of dat er cash betaald wordt.

L'alinéa 2 inséré est fondé sur l'exposé des motifs de l'article de loi initial (*Doc. parl.*, DOC 53 3429/001, p. 26), mais sans les éléments qui rendent la disposition actuelle inapplicable — voir les explications sous l'alinéa 1^{er}. Un achat comptant signifie que le paiement est immédiatement débité du compte à vue par carte ou qu'il est effectué en espèces.

Artikelen 12 en 13

Articles 12 et 13

Deze artikelen zetten artikel 32 van de richtlijn om.

Ces articles transposent l'article 32 de la directive.

Gezien de specificiteit van de bepaling, wordt een nieuw artikel VII.68/1 en een nieuwe afdeling 1/1 ingevoegd in titel 4, hoofdstuk 1, van het Wetboek van economisch recht, met betrekking tot gedragsregels bij het verlenen van krediet aan consumenten.

En raison de la spécificité de la disposition, il est inséré un nouvel article VII.68/1 et une nouvelle section 1^{re}/1 au titre 4, chapitre 1^{er}, du Code de droit économique en matière de règles de conduite pour la fourniture de crédits aux consommateurs.

Paragraaf 1 betreft in feite de tekst van het artikel VII.70, § 1, vierde lid van het Wetboek van economisch recht, dat werd ingevoegd naar analogie met de tekst van het artikel VII.130 van dat Wetboek voor het hypothecair krediet bij omzetting van de 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, maar wordt nu afgestemd op de tekst van de richtlijn.

Le paragraphe 1^{er} reprend en réalité le texte de l'article VII.70, § 1, alinéa 4, du Code de droit économique, qui avait été inséré par analogie avec le texte de l'article VII.130 du même Code relatif au crédit hypothécaire, lors de la transposition de la directive 2014/17/UE du Parlement européen et du Conseil du 4 février 2014 concernant les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage résidentiel et modifiant les directives 2008/48/CE et 2013/36/UE ainsi que le règlement (UE) n° 1093/2010, mais il est à présent aligné sur le texte de la nouvelle directive.

Consumenten moeten ervan verzekerd zijn dat kredietgevers en kredietbemiddelaars hun belangen in aanmerking nemen, inclusief hun mogelijke kwetsbaarheid en moeilijkheden om het product te begrijpen, gebaseerd op de informatie waarover de kredietgever of de kredietbemiddelaar op het relevante moment beschikt en op redelijke veronderstellingen omtrent de risico's gerelateerd aan de situatie van de consument gedurende de looptijd van de voorgestelde kredietovereenkomst. Om een dergelijk consumentenvertrouwen te garanderen, moet worden gezorgd voor een hoge mate van rechtvaardigheid,

Les consommateurs doivent avoir l'assurance que les prêteurs et les intermédiaires de crédit tiennent compte de leurs intérêts, y compris de leur vulnérabilité éventuelle et de leurs difficultés à comprendre le produit, sur la base des informations dont ils disposent au moment opportun et en se fondant sur des hypothèses raisonnables quant aux risques pour la situation du consommateur sur la durée du contrat de crédit proposé. Pour instaurer cette confiance des consommateurs, il est notamment fondamental d'exiger du secteur un haut degré d'équité, d'honnêteté et de professionnalisme, ce qui inclut également un

eerlijkheid en professionalisme in de sector, met inbegrip van verantwoordelijk gedrag om praktijken die negatieve gevolgen hebben voor de consument te vermijden, alsook voor een correct beheer van belangenconflicten, waaronder de conflicten die voortvloeien uit vergoedingen, en moet advies worden gegeven in het belang van de consument (overweging 76 van de richtlijn).

Het betrokken personeel van kredietgevers en kredietbemiddelaars moet over voldoende kennis en bekwaamheid beschikken om een hoge mate van professionalisme te waarborgen. Daarom moeten kredietgevers en kredietbemiddelaars verplicht worden om op ondernemingsniveau blijk te geven van de vereiste relevante kennis en bekwaamheid, zulks op basis van de minimumvoorschriften inzake kennis en bekwaamheid. Onder personeel dat rechtstreeks activiteiten verricht in verband met kredietovereenkomsten, dient te worden verstaan personeelsleden in de front- en de backoffice, waaronder de bedrijfsleiding en, in voorkomend geval leden van de raad van bestuur van kredietgevers en kredietbemiddelaars, die een belangrijke rol spelen in het kredietverleningsproces (overweging 77 van de richtlijn).

Personen in ondersteunende functies die geen verband houden met het kredietverleningsproces, waaronder hr- en ICT-personeel, worden niet als personeelsleden beschouwd (overweging 77 van de richtlijn).

Artikel 14

1^o Dit artikel zet artikel 18, paragraaf 3, eerste alinea van de richtlijn om, samen met het artikel 6 van de richtlijn.

In de eerste paragraaf van artikel VII.69 van het Wetboek van economisch recht worden de woorden "de juiste en volledige informatie die de kredietgever noodzakelijk acht om hun financiële toestand en hun terugbetalingsmogelijkheden te beoordelen" vervangen door de woorden "de relevante en nauwkeurige informatie inzake het inkomen en de uitgaven van de consument en andere financiële en economische omstandigheden die noodzakelijk is en

comportement responsible afin d'éviter les pratiques qui ont une incidence négative sur les consommateurs, une gestion adéquate des conflits d'intérêts, notamment ceux découlant de la rémunération, ainsi que des conseils prodigués au mieux des intérêts du consommateur (considérant 76 de la directive).

Le personnel concerné employé par les prêteurs et les intermédiaires de crédit doivent posséder des connaissances et des compétences adéquates pour pouvoir offrir un niveau élevé de professionnalisme. Par conséquent, les prêteurs et les intermédiaires de crédit doivent prouver des connaissances et compétences nécessaires au niveau de l'entreprise, sur la base des exigences minimales en matière de connaissances et de compétences. Le personnel exerçant directement des activités en matière de contrats de crédit doivent se composer à la fois de personnes responsables des contacts avec la clientèle (front office) et de personnes affectées aux tâches administratives (back office), y compris des membres du personnel d'encadrement et, s'il y a lieu, de membres des conseils d'administration des prêteurs et des intermédiaires de crédit, qui jouent un rôle important dans le processus des contrats de crédit (considérant 77 de la directive).

Les personnes exerçant des fonctions d'assistance qui ne sont pas en rapport avec le processus d'octroi de contrats de crédit, par exemple le personnel des ressources humaines et des services informatiques, ne sont pas considérées comme du personnel (considérant 77 de la directive).

Articles 14

1^{er} Cet article transpose l'article 18, paragraphe 3, alinéa 1^{er}, de la directive, ainsi que l'article 6 de la directive.

Au paragraphe 1^{er} de l'article VII.69, du Code de droit économique, les mots « renseignements exacts et complets que le prêteur juge nécessaires afin d'apprécier leur situation financière et leurs facultés de remboursement » sont remplacés par les mots « informations pertinentes et exactes relatives aux revenus et dépenses du consommateur ainsi que d'autres critères économiques et financiers qui sont nécessaires et proportionnés à la nature, la durée et la

evenredig met de aard, duur, waarde en risico's van het krediet voor de consument", zoals overgenomen van artikel 18, lid 3, eerste alinea, van de richtlijn.

valeur du crédit et aux risques qu'il présente pour le consommateur», tel que repris à l'article 18, paragraphe 3, premier alinéa, de la directive.

In dezelfde paragraaf worden de woorden "Die informatie mag niet bestaan uit bijzondere categorieën van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van de Verordening (EU) 2016/679. De informatie wordt verkregen uit relevante interne of externe bronnen, met inbegrip van de consument, en door de raadpleging van de Centrale. Sociale netwerken mogen daarbij niet als externe bron worden beschouwd." ingevoegd, zoals overgenomen van artikel 18, lid 3, eerste alinea, van de richtlijn.

Dans le même paragraphe, les mots « Ces informations ne comprennent pas les catégories particulières de données visées à l'article 9, paragraphe 1, du règlement (UE) 2016/679. Les informations sont obtenues auprès de sources internes ou externes pertinentes, y compris auprès du consommateur, et par la consultation de la Centrale. Les réseaux sociaux ne sont pas considérés comme une source externe. » sont insérés, tel que repris à l'article 18, paragraphe 3, premier alinéa, de la directive.

In dezelfde paragraaf is de opsomming van de beschermde criteria geschrapt en vervangen door een verwijzing naar de relevante bepaling uit de Algemene Verordening Gegevensbescherming, zoals ook opgenomen in de richtlijn.

Dans le même paragraphe, la liste des critères protégés a été supprimée et remplacée par une référence à la disposition pertinente du Règlement Général sur la Protection des Données, telle qu'elle figure également dans la directive.

De beoordeling van de kredietwaardigheid moet gebaseerd zijn op informatie over de financiële en economische situatie van de consument. Die informatie moet noodzakelijk zijn en in verhouding staan tot de aard, de duur, de waarde en de risico's van het krediet voor de consument, in overeenstemming met het in voornoemde Verordening (EU) 2016/679 vervatte beginsel van minimale gegevensverwerking, en moet relevant, volledig en juist zijn. Die informatie moet ten minste het inkomen en de uitgaven van de consument omvatten, met passende aandacht voor de lopende verplichtingen van de consument, onder meer de kosten van levensonderhoud, de kosten van het huishouden en de financiële verplichtingen van de consument. Die informatie mag niet de bijzondere categorieën van persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 omvatten, zoals gegevens over gezondheid, met inbegrip van gegevens over kanker, of op informatie die is verkregen via sociale netwerken. De richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit van 29 mei 2020 over de oorsprong van en het toezicht op leningen bevatten aanwijzingen voor de categorieën van gegevens die kunnen worden gebruikt voor de verwerking van persoonsgegevens voor kredietwaardigheidsdoeleinden, waaronder bewijs van inkomen of andere bronnen van terugbetaling, en informatie over financiële activa en passiva of over andere financiële verbintenissen. Om de kredietwaardigheidsbeoordeling te vergemakkelijken, moeten consumenten informatie verstrekken over hun

L'évaluation de la solvabilité doit être réalisée sur la base des informations relatives à la situation financière et économique. Ces informations doivent être nécessaires et proportionnées à la nature, à la durée, à la valeur et aux risques du crédit pour le consommateur, conformément au principe de minimisation des données énoncé dans le règlement (UE) 2016/679 précité, et doivent être pertinentes, complètes et exactes. Ces informations doivent comprendre au moins les revenus et les dépenses du consommateur, en prenant en considération de manière appropriée les obligations actuelles du consommateur, entre autres les frais de subsistance du consommateur et de son ménage, ainsi que ses engagements financiers. Ces informations ne doivent comprendre ni les catégories particulières de données à caractère personnel visées à l'article 9, paragraphe 1, du règlement (UE) 2016/679, telles que les données relatives à la santé, y compris celles relatives au cancer, ni des informations obtenues auprès des réseaux sociaux. Les orientations de l'Autorité bancaire européenne du 29 mai 2020 sur l'octroi et le suivi des prêts fournissent des orientations sur les catégories de données pouvant être utilisées pour le traitement de données à caractère personnel aux fins de l'évaluation de la solvabilité, parmi lesquelles des preuves de revenus ou d'autres sources de remboursement, et des informations sur les actifs et passifs financiers ou sur d'autres engagements financiers. Les consommateurs doivent fournir des informations sur leur situation économique et

financiële en economische situatie. Krediet mag uitsluitend aan de consument beschikbaar worden gesteld indien het resultaat van de kredietwaardigheidsbeoordeling uitwijst dat de uit de kredietovereenkomst voortvloeiende verplichtingen waarschijnlijk op de krachten die overeenkomst vereiste wijze zullen worden nagekomen. Bij de beoordeling van het vermogen van de consument om aan zijn verplichtingen uit hoofde van de kredietovereenkomst te voldoen, moet de kredietgever rekening houden met relevante factoren en specifieke omstandigheden, bijvoorbeeld, maar niet uitsluitend, of er in het geval van krediet ter financiering van studiekosten of ter dekking van uitzonderlijke gezondheidszorgkosten die overeenkomstig deze richtlijn zijn verstrekt, voldoende bewijs is dat dergelijk krediet de toekomstige inkomsten zullen opleveren, dan wel of er zekerheden of andere vormen van garanties voorhanden zijn die de consument zou kunnen aanwenden als onderpand voor het krediet (overweging 55 van de richtlijn).

Het nieuwe tweede en derde lid zetten het artikel 6 van de richtlijn om. Er kan tevens verwezen worden naar overweging 31. Een volledige groep uitsluiten op grond van een nationaliteit (dat is opgenomen in artikel 21 van het Handvest) kan gezien worden als discriminatie. Krediet kan daarentegen wel geweigerd worden op grond van het resultaat van een kredietwaardigheidsanalyse die geval per geval moet beoordeeld worden op basis van meerdere elementen. De bepaling doet geen afbreuk aan de mogelijkheid om verschillende voorwaarden voor toegang tot een krediet te bieden indien die verschillende voorwaarden terzake door objectieve criteria worden gerechtvaardigd. Bijvoorbeeld kan het ontbreken van databanken in het land waar de consument verblijft gezien worden als een objectief criterium (voorbeeld van de Europese Commissie in de "minutes" van de tweede transpactieworkshop van 11 december 2014).

2° De wijziging is een gevolg van de bewoording in artikel 18, lid 4, tweede alinea, van de richtlijn, die ruimer verwijst naar "de in lid 3 bedoelde informatie" waar de huidige tekst in het Wetboek van economisch recht enkel verwijst naar het kredietaanvraagformulier. Het Wetboek van economisch recht werd in die zin dus aangepast aan de tekst van de richtlijn.

3° De richtlijn breidt het toepassingsgebied uit tot nieuwe kredietproducten, zoals 'Koop nu, betaal

financiële afin de faciliter l'évaluation de la solvabilité. Le crédit ne doit être mis à la disposition du consommateur que si le résultat de l'évaluation de la solvabilité indique que les obligations découlant du contrat de crédit seront vraisemblablement respectées conformément à ce qui est prévu par ledit contrat. Lorsqu'il évalue la capacité du consommateur à remplir les obligations qui lui incombent en vertu du contrat de crédit, le prêteur doit tenir compte de facteurs pertinents et de circonstances spécifiques, tels que, par exemple, mais sans s'y limiter, dans le cas de crédits accordés conformément à la présente directive qui sont destinés à financer des études ou à couvrir des dépenses de soins de santé exceptionnelles, l'existence de preuves suffisantes que ces crédits apporteront au consommateur des revenus futurs, ou l'existence de sûretés ou d'autres formes de garanties que le consommateur pourrait fournir afin de garantir le crédit (considérant 55 de la directive).

Les nouveaux deuxième et troisième alinéas transposent l'article 6 de la directive.

Il peut également être fait référence au considérant 31. Exclure un groupe entier sur la base d'un critère tel que la nationalité (mentionné à l'article 21 de la Charte) peut être considéré comme une discrimination. Un crédit peut, en revanche, être refusé sur la base du résultat d'une analyse de la solvabilité, laquelle doit être évaluée au cas par cas sur la base de plusieurs éléments. Cette disposition ne porte pas atteinte à la possibilité d'appliquer des conditions d'accès différentes à un crédit, à condition que ces différences soient dûment justifiées par des critères objectifs. Par exemple, l'absence de bases de données dans le pays où réside le consommateur peut être considérée comme un critère objectif (exemple de la Commission européenne dans le procès-verbal du second atelier de transposition du 11 décembre 2014).

2° Cette modification découle de la formulation du deuxième alinéa de l'article 18, paragraphe 4, alinéa 2, de la directive, qui fait référence plus largement aux « informations visées au paragraphe 3 », alors que le texte actuel du Code de droit économique ne vise que le formulaire de demande de crédit. Le Code de droit économique a ainsi été adapté au texte de la directive.

3° La directive étend son champ d'application à de nouveaux produits de crédit, tels que les plans «

later"-regelingen ('BNPL-regelingen'). Zoals verduidelijkt in overweging 16 van de richtlijn gaat het om de situatie waarbij de kredietgever een consument krediet verleent met als enig doel goederen of diensten via een leverancier of een dienstverlener aan te kopen, en die nieuwe digitale financiële instrumenten zijn die consumenten in staat stellen aankopen te doen en deze gaandeweg af te lossen, vaak verleend zonder rente of andere kosten. Het gaat daarbij over aankopen in zowel een fysieke winkel als in een online omgeving. Zie ook de toelichting bij het artikel 5 van dit ontwerp.

Eerdere studies wezen echter reeds op het gevaar van BNPL-regelingen voor minderjarige consumenten. Er kan in dit verband verwezen worden naar het rapport "Gezinnen in budget- en schuldhulpverlening in Vlaanderen – Gegevens 2025" van Steunpunt mens en samenleving vzw dat stelt dat "de doorbraak van het online shoppen met de optie om achteraf te betalen, beschouwen de erkende instellingen als een zorgwekkende tendens. Apps met uitgestelde betaalopties (bijvoorbeeld Klarna) maken onlineaankopen zeer laagdrempelig en gemakkelijk. De erkende instellingen signaleren een toename van schulddopbouw via achterafbetaaldiensten, zeker bij jongeren." (blz. 49). Verder kan er ook gewezen worden op de studie uitgevoerd door Belgische Vereniging voor Onderzoek en Expertise voor de Consumentenorganisaties (Koop nu! Betaal later? Een hellend vlak naar schuldenlast?, BV-OECO, 2024, blz. 29). Uit de studie bleek dat 21% van de gebruikers van BNPL-regelingen zich situeren in de leeftijdscategorie 16-24 jaar.

Er moet erkend worden dat BNPL-regelingen, ook al kwalificeren zij door de richtlijn voortaan als consumentenkrediet, met alle gevolgen, bijvoorbeeld de uitvoering van een kredietwaardigheidsanalyse, met een zeker gemak zal kunnen verkregen worden, mede door het feit dat de bedragen vaak laag liggen. Dit gemak zorgt er voor dat minderjarigen financieel extra kwetsbaar zijn. Wanneer dergelijk krediet niet tijdig wordt terugbetaald, kunnen de kosten voor niet terugbetaling immers snel oplopen.

Volgens artikel 5:41^o, 1^o, van het (nieuw) Burgerlijk Wetboek is een minderjarige handelingsonbekwaam en bijgevolg niet in de mogelijkheid om een krediet af te sluiten. Echter kan de vraag rijzen of consumentenkrediet voor kleine bedragen, zoals de

Achetez maintenant, payez plus tard » (« plans BNPL »). Comme précisé au considérant 16 de la directive, il s'agit de la situation dans laquelle le prêteur octroie un crédit à un consommateur pour la seule fin d'acheter des biens ou des services fournis par un prestataire, qui sont des nouveaux outils financiers numériques permettant aux consommateurs de faire des achats et de les payer au fur et à mesure, sont souvent accordés sans intérêts et sans autre frais. Cela concerne des achats aussi bien en magasin physique que dans un environnement en ligne. Voir également l'explication de l'article 5 de ce projet.

Cependant, des études antérieures ont déjà souligné le danger des plans BNPL pour les consommateurs mineurs. À ce propos, on peut citer le rapport «Gezinnen in budget- en schuldhulpverlening in Vlaanderen – Gegevens 2025» de l'ASBL Steunpunt mens en samenleving qui indique que « de doorbraak van het online shoppen met de optie om achteraf te betalen, beschouwen de erkende instellingen als een zorgwekkende tendens. Apps met uitgestelde betaalopties (bijvoorbeeld Klarna) maken onlineaankopen zeer laagdrempelig en gemakkelijk. De erkende instellingen signaleren een toename van schulddopbouw via achterafbetaaldiensten, zeker bij jongeren. » (p.49). Par ailleurs, on peut aussi se référer à l'étude réalisée par l'Association belge de recherche et d'expertise des organisations des consommateurs (« Les systèmes de post-paiement, la pente glissante vers le surendettement ? », AB-REOC, 2024, p. 29). Cette étude révèle que 21 % des utilisateurs des plans BNPL se situent dans la tranche d'âge des 16-24 ans.

Il faut reconnaître que les plans BNPL, bien qu'ils soient désormais qualifiés de crédit à la consommation par la directive, avec toutes les conséquences que cela implique, notamment la réalisation d'une analyse de solvabilité, peuvent être obtenus relativement facilement, en partie parce que les montants sont souvent faibles. Cette facilité rend les mineurs particulièrement vulnérables financièrement. Lorsque ce type de crédit n'est pas remboursé à temps, les coûts liés au non-remboursement peuvent en effet rapidement s'accumuler.

Conformément à l'article 5:41^o, 1^o, du (nouveau) Code civil, un mineur est juridiquement incapable et, par conséquent, n'a pas la capacité de conclure un crédit. Toutefois, il peut se poser la question de savoir si un crédit à la consommation pour de petits montants, tels

BNPL-regelingen, niet kunnen gekwalificeerd worden als een daad van beheer. Om die rechtsonzekerheid te verhelpen en de discussie niet steeds te moeten laten beslechten door de bevoegde hoven en rechtbanken, wordt er een totaalverbod op het verstrekken van consumentenkrediet aan minderjarigen opgenomen in het Wetboek van economisch recht, die een *lex specialis* vormt ten opzichte van de *lex generalis* (het Burgerlijk Wetboek). Dit totaalverbod moeten bijdragen aan de bescherming van de financiële kwetsbaarheid van minderjarigen.

De Koning bepaalt de wijze van leeftijdsverificatie. Een mogelijke methode is identificatie met een eID, de ITSME-app of een vergelijkbaar systeem (Belgisch of Europees), of nog een verificatie in twee stappen (bijvoorbeeld een identiteitskaart plus een foto van de consument die de identiteitskaart vasthoudt). Dit biedt alleszins meer zekerheid dan enkel een scan van het identiteitsbewijs op te vragen. Ook bij twijfel kan er een bijkomend bewijs worden opgevraagd.

Het niet nakomen van deze leeftijdsverificatieverplichting wordt direct bestraft. Het doel van deze directe sanctie is ervoor te zorgen dat kredietverstrekkers de leeftijd van de consument daadwerkelijk verifiëren en zo het risico op fraude te beperken.

Het verbod op het toekennen van krediet aan minderjarigen bevat alle consumentenkredieten waaronder geoorloofde debetstanden.

Voor de BNPL-regelingen die niet kwalificeren als consumentenkrediet speelt nog steeds het verbod als bedoeld in artikel 5.41^o, 1^o, van het (nieuw) Burgerlijk Wetboek.

que les régimes « Buy Now, Pay Later » (BNPL), ne pourrait pas être qualifié d'acte de gestion. Afin de remédier à cette insécurité juridique et d'éviter que cette question ne soit systématiquement tranchée par les cours et tribunaux compétents, une interdiction totale de l'octroi de crédit à la consommation aux mineurs est inscrite dans le Code de droit économique, qui constitue une *lex specialis* par rapport à la *lex generalis* (le Code civil). Cette interdiction totale vise à contribuer à la protection de la vulnérabilité financière des mineurs.

Le Roi détermine les modalités de vérification de l'âge. Pour ce faire, l'une des modalités peut consister en une identification à l'aide d'une eID, de l'application ITSME ou similaire (belge ou européenne), ou en encore d'une identification en deux étapes (par exemple, une carte d'identité + une photo du consommateur avec la carte d'identité). Cela offre en tout cas plus de certitude que de simplement demander un scan du document d'identité. En cas de doute, des preuves supplémentaires peuvent aussi être demandées.

Il est prévu de sanctionner le non-respect de cette obligation de vérification de l'âge par une sanction directe. L'objectif de cette sanction directe est de s'assurer que le prêteur vérifie effectivement l'âge du consommateur et par conséquent les risques de fraudes.

L'interdiction d'accorder des crédits aux mineurs s'applique à tous les crédits à la consommation, y compris les facilités de découvert.

Pour les régimes « Buy Now, Pay Later » (BNPL) qui ne sont pas qualifiés de crédit à la consommation, l'interdiction prévue à l'article 5.41^o, 1^o, du (nouveau) Code civil s'applique néanmoins toujours.

Artikelen 15 en 16

Deze artikelen zetten artikel 9 van de richtlijn om.

Gezien de specificiteit van de bepaling wordt een nieuw artikel VII.69/1 en een nieuwe afdeling 2 ingevoegd in titel 4, hoofdstuk I van het Wetboek van economisch recht, met betrekking tot de informatie en de totstandkoming van gedragsregels bij het verlenen van de kredietovereenkomst.

Articles 15 et 16

Ces articles transposent l'article 9 de la directive.

En raison de la spécificité de la disposition, il est inséré un nouvel article VII.69/1 et une nouvelle section 2 au titre 4, chapitre I, du Code de droit économique en matière d'information et de formation du contrat de crédit.

In reclame gaat de aandacht meestal naar een of meer specifieke producten, terwijl consumenten hun beslissingen moeten kunnen nemen met volledige kennis van het aanbod aan kredietproducten. In dat verband is algemene voorlichting van groot belang om de consument te informeren over het hele assortiment van aangeboden producten en diensten, en over de belangrijkste kenmerken daarvan. Consumenten moeten daarom te allen tijde toegang hebben tot algemene voorlichting over de beschikbare kredietproducten. Dit laat de verplichting onverlet om consumenten gepersonaliseerde precontractuele informatie te verstrekken zoals bepaald in artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht (overweging 35 van de richtlijn).

La publicité tend à se concentrer sur un ou plusieurs produits en particulier, alors que les consommateurs devraient pouvoir se décider en pleine connaissance de toute la gamme des produits proposés en matière de crédit. Les informations générales jouent un rôle important à cet égard, en portant à l'attention du consommateur toute la gamme des produits et services offerts, et en lui permettant de découvrir leurs principales caractéristiques. Le consommateur doit, à tout moment, avoir accès à des informations générales sur les formules de crédit disponibles. Cela doit s'entendre sans préjudice de l'obligation de fournir au consommateur des informations précontractuelles reprises à l'article VII.71, du Code de droit économique (considérant 35 de la directive).

Artikel 17

Dit artikel zet artikel 10 van de richtlijn om.

Artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht werd aangepast en herschikt om de specifieke bepalingen inzake precontractuele informatie te verbeteren.

Om met kennis van zaken te kunnen beslissen, moet consumenten adequate precontractuele informatie, waaronder informatie over de kredietvoorwaarden, de kredietkosten en hun verplichtingen, alsmede adequate toelichtingen daarbij worden verstrekt genulme tijd vóór en niet op het ogenblik van de sluiting van de kredietovereenkomst, zodat zij deze informatie in alle rust en wanneer het hen schikt, zorgvuldig kunnen bestuderen. Dit moet ervoor zorgen dat zij voldoende tijd hebben om de precontractuele informatie te lezen en te begrijpen, aanbiedingen te vergelijken en een geïnformeerd besluit te nemen (overweging 36 van de richtlijn).

In paragraaf 1 van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht is voortaan sprake van duidelijke en begrijpelijke precontractuele informatie, zoals overgenomen van artikel 10, lid 1, van de richtlijn, en niet meer van gepersonaliseerde informatie, en heeft ook betrekking op het gebruik van een techniek voor communicatie op afstand in de zin van artikel 1.9, 21^o, van het Wetboek van economisch recht.

Er wordt een tweede lid ingevoegd dat betrekking heeft op precontractuele informatie die wordt verstrekt minder dan één dag voordat de consument door de

Article 17

Cet article transpose l'article 10 de la directive.

L'article VII.70 du Code de droit économique, a été adapté et restructuré afin d'améliorer les dispositions spécifiques en matière d'informations précontractuelles.

Pour pouvoir prendre leurs décisions en pleine connaissance de cause, les consommateurs doivent recevoir des informations précontractuelles adéquates, qu'ils pourront examiner attentivement à leur convenance, en temps utile avant la conclusion du contrat de crédit et pas au moment de cette conclusion, notamment des informations sur les conditions et le coût du crédit, ainsi que sur leurs obligations, de même que des explications appropriées à ce sujet. L'objectif est que les consommateurs disposent de suffisamment de temps pour lire et comprendre les informations précontractuelles, comparer les offres et prendre une décision éclairée (considérant 36 de la directive).

Au paragraphe 1^{er}, de l'article VII.70, du Code de droit économique, il est dorénavant question d'informations précontractuelles claires et compréhensibles, telles que reprises à l'article 10, paragraphe 1, de la directive, et non plus d'informations personnalisées, et concernent également, l'utilisation de moyen de communication à distance au sens de l'article 1.9, 21^o, du Code de droit économique.

Il est inséré un second alinéa qui concerne les informations précontractuelles fournies moins d'un jour avant que le consommateur ne soit lié par un

kredietovereenkomst of het kredietaanbod gebonden is, zoals overgenomen van artikel 10, lid 1, tweede alinea van de richtlijn. Indien de precontractuele informatie wordt verstrekt minder dan één dag voordat de consument door de kredietovereenkomst of het kredietaanbod gebonden is, stuurt de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar aan de consument een herinnering aan de mogelijkheid om de kredietovereenkomst te herroepen en aan de voor herroeping te volgen procedure.

Paragraaf 2 van artikel VII.70 (vroegere tweede lid) van het Wetboek van economisch recht gaat over het delen van deze precontractuele informatie. Die precontractuele informatie moet op een papieren drager of op een andere door de consument gekozen duurzame drager worden verstrekt met behulp van het SECCI-formulier. Alle informatie in het formulier moet even opvallend zijn (artikel 10, lid 2, van de richtlijn).

Paragraaf 3 van artikel VII.70 (vroegere derde lid) van het Wetboek van economisch recht verduidelijkt welke elementen moeten worden vermeld in het eerste deel van het SECCI-formulier. Om consumenten te helpen verschillende aanbiedingen te begrijpen en te vergelijken, moet de kredietgever, en desgevallend de kredietbemiddelaar, de voornaamste elementen van het krediet op opvallende wijze op de eerste bladzijde van dat formulier vermelden, zodat consumenten alle essentiële informatie in één oogopslag kunnen zien, zelfs op het scherm van een mobiele telefoon (artikel 10, lid 3, van de richtlijn).

In de nieuwe bepaling onder 4^o van paragraaf 3 van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht wordt gepreciseerd dat het eveneens alle debetrentevoeten betreft indien er verschillende debetrentevoeten gelden in verschillende omstandigheden.

In de nieuwe bepaling onder 9^o van paragraaf 3 van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht, voorheen artikel VII.70, § 1, tweede lid, 13^o van het Wetboek economisch recht, werd het woord "wanbetaling" vervangen door de woorden "wanbetaling of betalingsachterstand".

Voor meer rechtszekerheid werd aan de nieuwe bepaling onder 10^o van paragraaf 3 van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht de herroepingstermijn toegevoegd naast het

contrat ou une offre de crédit, tel que repris à l'article 10, paragraphe 1, deuxième alinéa, de la directive. Si les informations précontractuelles sont fournies moins d'un jour avant que le consommateur ne soit lié par un contrat ou une offre de crédit, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit doivent rappeler aux consommateurs la possibilité de se rétracter du contrat de crédit, ainsi que de la procédure à suivre en cas de rétractation.

Le paragraphe 2 de l'article VII.70 (ancien alinéa 2), du Code de droit économique, aborde la communication de ces informations précontractuelles. Ces informations précontractuelles doivent être communiquées, sur un support papier ou sur tout autre support durable choisi par le consommateur, au moyen du formulaire SECCI. Toutes les informations figurant sur ce formulaire doivent avoir la même visibilité (article 10, paragraphe 2, de la directive).

Le paragraphe 3 de l'article VII.70 (ancien alinéa 3), du Code de droit économique, précise les éléments qui doivent être repris dans la première partie du formulaire SECCI. Pour aider les consommateurs à comprendre et à comparer les différentes offres, les principaux éléments du crédit doit être communiqués par le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit, de manière préminente sur la première page dudit formulaire, ce qui permettra aux consommateurs de saisir d'un coup d'œil toutes les informations essentielles, même sur l'écran d'un téléphone mobile (article 10, paragraphe 3, de la directive).

Au nouvel 4^o, du paragraphe 3, de l'article VII.70, du Code de droit économique, il est précisé que cela concerne également tous les taux débiteurs si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des circonstances.

Au nouveau 9^o, du paragraphe 3, de l'article VII.70, du Code de droit économique, anciennement l'article VII.70, § 1^{er}, alinéa 2, 13^o du Code de droit économique, le mot "impayés" est remplacé par les mots "défauts ou retards de paiement".

Afin d'accroître la sécurité juridique, au nouvel 10^o, du troisième paragraphe, de l'article VII.70, du Code de droit économique, il est ajouté, le cas échéant, la période de rétractation, en plus du droit de rétractation.

herroepingsrecht. Dit is een verdere precisering van de concrete elementen deel uitmakend van het herroepingsrecht. De herroepingstermijn moet echter in ieder geval twaalf maanden en veertien dagen na de sluiting van de kredietovereenkomst verstrijken indien de consument de contractvoorwaarden en -informatie niet overeenkomstig de richtlijn heeft ontvangen. De herroepingstermijn mag niet verstrijken indien de consument niet is geïnformeerd over zijn herroepingsrecht (overweging 64 van de richtlijn).

Een bepaling onder 12^o werd ingevoegd de richtlijn toegevoegd aan paragraaf 3 van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht. Het geografisch adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de kredietgever en, in voorkomend geval, het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de betrokken kredietbemiddelaar, moeten eveneens aan de consumenten worden meegedeeld, zodat zij snel en efficiënt contact kunnen opnemen met de kredietgever of de kredietbemiddelaar (overweging 33 van de richtlijn).

Het huidige vierde lid van paragraaf 1 van het artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht, dat werd ingevoegd naar analogie met de tekst van het artikel VII.130 van dat Wetboek voor het hypothecair krediet bij omzetting van de richtlijn hypothecair krediet, wordt opgeheven en vervangen door een nieuw artikel VII.68/1, § 1, van het Wetboek van economisch recht, tot omzetting van het artikel 32, lid 1, van de richtlijn.

Paragraaf van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht preciseert dat indien niet alle voornaamste elementen op opvallende wijze op één bladzijde kunnen worden vermeld, dit moet gebeuren op ten hoogste twee bladzijden van het eerste deel van dat formulier (artikel 10, lid 3, van de richtlijn).

Paragraaf 5 van artikel VII.70, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht vermeldt de elementen die na de in paragraaf 3 genoemde elementen moeten worden weergegeven en daarvan duidelijk worden gescheiden (artikel 10, lid 4, van de richtlijn).

In de bepaling onder 10^o van paragraaf 5 van artikel VII.70, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht wordt gepreciseerd, dat in voorkomend geval, informatie over de wijze waarop de vergoeding voor de kredietgever bij vervroegde terugbetaling overeenkomstig artikel VII.97 moeten worden

Il s'agit d'une précision supplémentaire des éléments concrets faisant partie du droit de rétractation. La période de rétractation devrait en tout état de cause expirer douze mois et quatorze jours après la conclusion du contrat de crédit si le consommateur n'a pas reçu les clauses et conditions contractuelles et les informations prévues par la directive. La période de rétractation ne devrait pas expirer si le consommateur n'a pas été informé de son droit de rétractation (considérant 64 de la directive).

Un 12^o a été ajouté au paragraphe 3, de l'article VII.70 du Code de droit économique. L'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique du prêteur et, le cas échéant, l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique de l'intermédiaire de crédit concerné doivent également être communiqués au consommateur pour lui permettre de prendre rapidement et efficacement contact avec le prêteur ou l'intermédiaire de crédit (considérant 33 de la directive).

L'alinéa 4 actuel du paragraphe 1^{er} de l'article VII.70 du Code de droit économique, qui a été inséré par analogie avec le texte de l'article VII.130 de ce même Code relatif au crédit hypothécaire lors de la transposition de la directive sur le crédit hypothécaire, est abrogé et est remplacé par un nouvel article VII.68/1, § 1^{er}, du Code de droit économique, en vue de la transposition de l'article 32, paragraphe 1, de la directive.

Le paragraphe 4 de l'article VII.70, du Code de droit économique précise que si tous les principaux éléments ne peuvent pas être affichés de manière prédominante sur une page, ils sont affichés dans la première partie dudit formulaire sur deux pages au maximum (article 10, paragraphe 3, de la directive).

Le paragraphe 5 de l'article VII.70, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique reprend les éléments qui doivent être présentés après ceux du paragraphe 3 et nettement séparés de ces derniers (article 10, paragraphe 4, de la directive).

Au 10^o, du paragraphe 5 de l'article VII.70, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique, il est précisé, le cas échéant, que les informations sur le mode de calcul de l'indemnité due au prêteur en cas de remboursement anticipé conformément à l'article VII.97 doivent être communiquées. Dans le cas d'un remboursement

gecommuniceerd. Bij vervroegde terugbetaling heeft de kredietgever recht op een eerlijke en objectief verantwoorde vergoeding voor de kosten die rechtstreeks verbonden zijn aan de vervroegde terugbetaling, waarbij ook wordt gekeken naar de daaruit voortvloeiende besparingen van de kredietgever. Bij de vaststelling van de berekeningsmethode van de vergoeding moet echter een aantal beginselen worden nageleefd. De berekening van de vergoeding voor de kredietgever moet al in de precontractuele fase en in ieder geval tijdens de uitvoering van de kredietovereenkomst transparant en begrijpelijk zijn voor de consument. Bovendien moet de berekeningsmethode voor de kredietgevers eenvoudig te hanteren zijn en moeten de bevoegde autoriteiten gemakkelijk toezicht kunnen houden op de vergoeding. Daarom, en omdat een consumentkrediet, gezien de gemiddelde duur en omvang ervan, niet wordt gefinancierd met langlopende financieringsmechanismen, moet het maximum voor de vergoeding als vast bedrag worden vastgesteld. Deze aanpak sluit aan bij het specifieke karakter van consumentenkredieten en moet de aanpak voor andere producten die worden gefinancierd met langlopende financieringsmechanismen, zoals hypothecaire kredieten met vaste rente, onverlet laten.

In de bepaling onder 12° van paragraaf 5 van artikel VII.70, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht wordt gepreciseerd dat het recht van de consument om op verzoek een kosteloos exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst te ontvangen, op papier of op een andere duurzame drager moet worden weergegeven, zoals overgenomen van artikel 10, lid 5, 1), van de richtlijn.

Een nieuwe bepaling onder 13° is toegevoegd aan paragraaf 5 van artikel VII.70, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, betreffende de vermelding dat de prijs is gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering. Artificialle-intelligentiesystemen (AI-systemen) kunnen gemakkelijk worden ingezet in meerdere sectoren van de economie en de samenleving, ook grensoverschrijdend, en in de gehele Unie circuleren. In die context moeten kredietgevers en kredietbemiddelaars, indien zij de prijs van hun aanbiedingen voor specifieke consumenten of categorieën van consumenten personaliseren op basis van geautomatiseerde besluitvorming, de consumenten er duidelijk over informeren dat de aan hen voorgestelde prijs gepersonaliseerd is op basis van

anticipé, le prêteur a le droit à une indemnité équitable et objectivement justifiée pour les coûts directement liés au remboursement anticipé, compte tenu aussi des éventuelles économies ainsi réalisées par le prêteur. Toutefois, afin de déterminer la méthode de calcul de l'indemnité, il importe de respecter quelques principes. Le calcul de l'indemnité due au prêteur doit être transparent et compréhensible pour le consommateur dès le stade précontractuel et, en tout état de cause, pendant l'exécution du contrat de crédit. En outre, la méthode de calcul doit être d'une application facile pour le prêteur et le contrôle des indemnités par les autorités compétentes doit être facilité. C'est pourquoi, et compte tenu du fait qu'un crédit aux consommateurs n'est pas, en raison de sa durée et de son volume, financé par des mécanismes de financement à long terme, il convient de fixer le plafond de l'indemnité au moyen d'un taux uniforme. Cette méthode met en évidence la spécificité des crédits aux consommateurs et ne devrait pas affecter l'approche adoptée à l'égard d'autres produits qui sont financés par des mécanismes de financement à long terme, tels que les crédits hypothécaires à taux fixe.

Au 12°, du paragraphe 5 de l'article VII.70, alinéa 1°, du Code de droit économique, il est précisé que le droit pour le consommateur de se voir remettre un exemplaire du projet de contrat de crédit doit se faire sur papier ou sur un autre support durable, tel que repris à l'article 10, paragraphe 5, 1), de la directive.

Un nouveau 13° est inséré au paragraphe 5 de l'article VII.70, alinéa 1°, du Code de droit économique qui concerne une indication de l'application d'un prix personnalisé sur la base d'un traitement automatisé, incluant un profilage. Les systèmes d'intelligence artificielle (IA) peuvent facilement être déployés dans de multiples secteurs de l'économie et de la société, y compris transfrontières, et circuler dans toute l'Union. Dans ce contexte, les prêteurs et les intermédiaires de crédit, lorsqu'ils personnalisent le prix de leurs offres pour des consommateurs ou des catégories de consommateurs spécifiques au moyen d'une prise de décision automatisée, devraient clairement informer les consommateurs du fait que le prix qui leur est soumis est personnalisé sur la base d'un traitement automatisé de données à caractère personnel, y

geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens, waaronder afgeleide gegevens, zodat zij bij hun aankoopbeslissing rekening kunnen houden met de potentiële risico's.

compris des données déduites, de sorte qu'ils puissent tenir compte des risques potentiels que comporte leur décision d'achat.

Een nieuwe bepaling onder 15° is toegevoegd aan paragraaf 5 van artikel VII.70, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, betreffende de mogelijkheid voor de consument om buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedures in te leiden en de methoden om daar toegang toe te krijgen.

Un nouveau 15° est inséré au cinquième paragraphe de l'article VII.70, alinéa 1°, du Code de droit économique qui concerne la possibilité pour le consommateur de recourir à des procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours et les modalités d'accès à celles-ci.

Een nieuwe bepaling onder 16° is toegevoegd aan paragraaf 5 van artikel VII.70, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, betreffende een waarschuwing en uitleg over de juridische en financiële gevolgen van niet-naleving van de andere aan de specifieke kredietovereenkomst verbonden verplichtingen.

Un nouveau 16° est inséré au paragraphe 5 de l'article VII.70, alinéa 1°, du Code de droit économique qui concerne un avertissement et une explication concernant les conséquences juridiques et financières du non-respect des autres engagements liés au contrat de crédit concerné.

In de bepaling onder 17° in paragraaf 5, eerste lid, onderscheidt de term "aflossingsschema" ("repayment schedule" in de Engelstalige tekst van de richtlijn) zich van de term "amortisatietabel" ("amortisation table") zoals bedoeld voor de kredietovereenkomst (artikel 21, lid 1.3), van de richtlijn). In de uitleg in de bijlage van de richtlijn van de SECCI staat er: "Repayment schedule containing all payments and repayments to be made by the consumer over the duration of the credit agreement, including the payments for any ancillary services". Voor een lening op afbetaling, verkoop op afbetaling of financieringshuur zal dat overeenkomen met een aflossingstabel, zij het dat in die laatste de nevendiensten enkel opgenomen worden indien onderdeel van de totale kosten van het krediet. Voor de kredietopening met vrijheid van opname en terugbetaling en doorgaan van onbepaalde duur zal het schema gebaseerd moeten zijn op een eenmalige volledige opname en de contractuele minimale betalingen.

Dans le 17° du paragraphe 5, alinéa 1°, le terme « calendrier de remboursement » (« repayment schedule » dans la version anglaise de la directive) se distingue du terme « tableau d'amortissement » (« amortisation table ») tel qu'entendu pour le contrat de crédit (article 21, paragraphe 1.3), de la directive). Dans l'explication figurant en annexe de la directive sur le SECCI, il est précisé: « Repayment schedule containing all payments and repayments to be made by the consumer over the duration of the credit agreement, including the payments for any ancillary services ». Pour un prêt à tempérament, une vente à tempérament ou un crédit-bail, cela correspondra à un tableau d'amortissement, bien que dans ce dernier les services accessoires ne soient inclus que quand faisant partie des coûts totaux du crédit. Pour une ouverture de crédit avec liberté de prélèvement et de remboursement, généralement d'une durée indéterminée, le calendrier devra être établi sur la base d'un prélèvement unique intégral et des paiements minimaux contractuels.

Gezien in het schema de betalingen opgenomen moeten worden voor nevendiensten met betrekking tot de kredietovereenkomst die gelijktijdig worden verkocht, moet het gaan om nevendiensten verstrekt door de kredietgever of kredietbemiddelaar in hun hoedanigheid als verzekeringstussenpersoon.

Étant donné que le calendrier doit inclure les paiements relatifs aux services accessoires liés au contrat de crédit qui sont vendus simultanément, il doit s'agir de services accessoires fournis par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit dans leur qualité d'intermédiaire en assurance.

In dat geval zijn die nevendiensten gekend door de kredietgever die desgevallend hierover ingelicht moet worden door de kredietbemiddelaar. De bepaling stelt

Dans ce cas, ces services accessoires sont connus du prêteur, qui doit, le cas échéant, être informé par l'intermédiaire de crédit. La disposition ne stipule pas

overigens niet dat het moet gaan om een "verplichte" nevendienst. Dit ook wanneer ze niet verplicht is maar gelijktijdig met de kredietovereenkomst verkocht wordt door de kredietgever dan wel de kredietbemiddelaar, moet ze in het aflossingsschema van de SECCI opgenomen worden. Zo is het voor de consument duidelijk wat hij precies moet betalen, ongeacht of hij er toe verplicht werd. Indien er op dat moment slechts een raming van de bedragen kan gemaakt worden, bv. omdat er niet naar de gezondheidstoestand kan gevraagd worden, moeten de geraamde bedragen meegedeeld en in die zin toegelicht worden.

Paragraaf 5 van artikel VII.70, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht vermeldt de elementen die, indien de kredietovereenkomst verwijst naar een benchmark zoals gedefinieerd in artikel 3, lid 1, 3), van Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2016 betreffende indices die worden gebruikt als benchmarks voor financiële instrumenten en financiële overeenkomsten of om de prestatie van beleggingsfondsen te meten en tot wijziging van Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU en Verordening (EU) nr. 596/2014, worden de naam van die benchmark en van de beheerder daarvan, alsmede de mogelijke gevolgen van die benchmark voor de consument, moeten worden gespecificeerd in een afzonderlijk document dat aan het SECCI-formulier kan worden gehecht (artikel 10, lid 5, tweede alinea).

Paragraaf 6 van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht preciseert dat de in het SECCI-formulier weergegeven informatie duidelijk, goed leesbaar moet zijn en rekening moet houden met de technische beperkingen van sommige dragers zoals schermen van mobiele telefoons. Zij moet op adequate en geschikte wijze worden getoond op de verschillende kanalen, zodat elke consument de informatie op gelijke voet kan raadplegen (artikel 10, lid 6, van de richtlijn).

Wat de aanvullende informatie betreft die de kredietgever aan de consument geeft, en die duidelijk leesbaar moet zijn en versprekt in een afzonderlijk document (paragraaf 6, tweede lid van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht), kan het, ter illustratie, gaan om adviesdiensten als bedoeld in artikel VII.74/2 van het Wetboek van economisch recht.

qu'il doit s'agir d'un service accessoire « obligatoire ». Ainsi, même lorsqu'il ne s'agit pas d'un service obligatoire, mais qu'il est vendu simultanément avec le contrat de crédit par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit, il doit être inclus dans le calendrier de remboursement du SECCI. Cela permet au consommateur de savoir exactement ce qu'il doit payer, qu'il y soit ou non contraint. Si à ce moment-là seuls des montants estimatifs peuvent être fournis, par exemple parce que l'état de santé ne peut être demandé, ces montants estimés doivent être communiqués et expliqués en ce sens.

Le paragraphe 5 de l'article VII.70, alinéa 2, du Code de droit économique indique les éléments qui doivent être repris lorsque le contrat de crédit fait référence à un indice de référence au sens de l'article 3, paragraphe 1, 3), du règlement (UE) 2016/1011 du Parlement européen et du Conseil du 8 juin 2016 concernant les indices utilisés comme indices de référence dans le cadre d'instruments et de contrats financiers ou pour mesurer la performance de fonds d'investissement et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE et le règlement (UE) n° 596/2014, à savoir le nom de cet indice de référence et celui de son administrateur, ainsi que les répercussions éventuelles dudit indice sur le consommateur sont précisées dans un document séparé qui peut être annexé au formulaire SECCI (article 10, paragraphe 5, alinéa 2).

Le paragraphe 6 de l'article VII.70, du Code de droit économique précise que les informations fournies dans le formulaire SECCI doivent être claires, aisément lisibles et adaptées aux contraintes techniques de certains supports tels que les écrans de téléphones mobiles. Elles doivent être présentées d'une manière adéquate et adaptée via les différents canaux, de façon que chaque consommateur puisse y avoir accès de manière égale (article 10, paragraphe 6, de la directive).

Pour ce qui concerne les informations complémentaires que le prêteur souhaite donner au consommateur, qui doivent être aisément lisibles et fournies dans un document distinct (paragraphe 6, alinéa 2, de l'article VII.70 du Code de droit économique) il peut s'agir à titre illustratif de services de conseil tels que visés à l'article VII.74/2, du Code de droit économique.

Paragraaf 7 van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht preciseert dat bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI.56, van het Wetboek van economisch recht, de beschrijving van de belangrijkste kenmerken van de financiële dienst bedoeld in artikel VI.56, tweede lid, b), van het Wetboek van economisch recht, voor wat betreft het consumentenkrediet ten minste de informatie omvat bedoeld in paragraaf 1, tweede lid, 3^o tot 6^o en 8^o, evenals het jaarlijkse kostenpercentage weergegeven aan de hand van een representatief voorbeeld en het totale door de consument te betalen bedrag. In dat geval en in afwijking van paragraaf 1, eerste lid, verstrekt de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar het SECCI-formulier direct na het sluiten van de kredietovereenkomst.

Le paragraphe 7 de l'article VII.70 du Code de droit économique précise qu'en cas de communication par téléphonie vocale visée à l'article VI. 56, du Code de droit économique, la description des principales caractéristiques du service financier, visé à l'article VI. 56, alinéa 2, b), comporte au moins, pour ce qui concerne le crédit à la consommation, les informations visées au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, 3^o à 6^o et 8^o, le taux annuel effectif global au moyen d'un exemple représentatif ainsi que le montant total dû par le consommateur, les informations visées au paragraphe 1^{er}. Dans ce cas et en dérogation du paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, le formulaire SECCI est fourni immédiatement après la conclusion du contrat de crédit au consommateur par le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit.

Artikel 18

Article 18

Dit artikel zet artikel 11 van de richtlijn om.

Cet article transpose l'article 11 de la directive.

Artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht werd aangepast en herschikt om de specifieke bepalingen inzake precontractuele informatie te verbeteren wat betreft de kredietovereenkomsten gesloten met een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel VII.3, § 3, 5^o; en de kredietovereenkomsten die een regeling voor uitsiel voorzien bedoeld in artikel VII.3, § 3, 6^o. Artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht is dus niet meer van toepassing op de geoorloofde debetstanden op een rekening terugbetaalbaar op verzoek van de kredietgever of binnen een termijn van drie maanden, noch op de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost. Daarop is nu het artikel VII.70 van toepassing.

L'article VII.71, du Code de droit économique, a été adapté et restructuré afin d'améliorer les dispositions spécifiques en matière d'informations précontractuelles concernant les contrats de crédit conclus avec une entreprise d'investissement visée à l'article VII.3, § 3, 5^o; et les contrats de crédit prévoyant des délais de paiement visés à l'article VII.3, § 3, 6^o. L'article VII.71 du Code de droit économique ne s'applique donc plus aux facilités de découvert remboursables à la demande du prêteur ou dans un délai maximal de trois mois et aux facilités de découvert qui doivent être remboursées endéans un mois. L'article VII.70 s'applique désormais à ces cas.

Paragraaf 2, voorheen paragraaf 2, eerste lid van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, zet het artikel 11, lid 2, van de richtlijn om. In afwijking van de bijlage 1 bij boek VII van het Wetboek van economisch recht, gaat het hier om bijlage 2 bij dat boek.

Le paragraphe 2, anciennement le deuxième paragraphe, premier alinéa, de l'article VII.71, du Code de droit économique, transpose l'article 11, paragraphe 2, de la directive. Par dérogation à l'annexe 1 du livre VII du Code de droit économique, il s'agit de l'annexe 2 de ce livre.

Paragraaf 3, voorheen paragraaf 2, tweede lid van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, zet het artikel 11, lid 2, van de richtlijn om.

Le troisième paragraphe, anciennement le deuxième paragraphe, deuxième alinéa de l'article VII.71, du Code de droit économique, transpose l'article 11, paragraphe 2, de la directive.

De vroegere bepaling onder 1^o "het soort krediet" werd verplaatst naar paragraaf 5, 1^o.

L'ancien 1^o « le type de crédit » a été déplacé au paragraphe 5, 1^o.

In de bepaling onder 4° van paragraaf 3 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht wordt gepreciseerd dat het eveneens alle debetrentevoeten betreft indien er verschillende debetrentevoeten gelden in verschillende omstandigheden. De "voorwaarden die de toepassing van deze rentevoet regelen, en indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet, de vanaf het sluiten van de kredietovereenkomst in rekening te brengen kosten, alsmede in voorkomend geval de voorwaarden waaronder deze gewijzigd kunnen worden" worden verplaatst naar de bepaling onder 2° van paragraaf 5 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht.

In de bepaling onder 5° van paragraaf 3 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht werden de woorden "en het totale door de consument te betalen bedrag" toegevoegd en werden de woorden "aan de hand van een representatief voorbeeld en met vermelding van alle voor de berekening van dit percentage gebruikte veronderstellingen" geschrapt en vervangen door de woorden "een representatief voorbeeld ter illustratie van het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag, met een vermelding van alle voor de berekening van dit percentage gebruikte veronderstellingen" in de bepaling onder 3°, paragraaf 5 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht. Het representatieve voorbeeld moet desgevallend rekening houden met de door de consument geuite voorkeuren en verstrekte informatie (artikel 10, lid 1, van de richtlijn). Indien de consument dat niet deed moet het bijvoorbeeld overeenkomen met de gemiddelde looptijd en het totale kredietbedrag voor het soort kredietovereenkomst in kwestie en, indien van toepassing, met de gekochte goederen. Bij de keuze van het representatieve voorbeeld moet ook rekening worden gehouden met de frequentie van bepaalde soorten kredietovereenkomsten in een specifieke markt (overweging 38 van de richtlijn).

In de nieuwe bepaling onder 6° van paragraaf 3 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht werd een nieuw element ingevoegd, namelijk de vermelding of het krediet wordt verleend in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of diensten en in geval van gelieerde kredietovereenkomsten, de specifieke goederen of diensten en de contante prijs daarvan.

Au 4°, du paragraphe 3, de l'article VII.71, du Code de droit économique, il est précisé que cela concerne également tous les taux débiteurs si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des circonstances. Les « conditions applicables à ce taux, tout indice ou taux de référence qui se rapporte au taux débiteur initial, les frais applicables dès la conclusion du contrat de crédit et, le cas échéant, les conditions dans lesquelles ces frais pourront être modifiés » ont été déplacées au 2°, du paragraphe 5, de l'article VII.71, du Code de droit économique.

Au 5°, du paragraphe 3, de l'article VII.71, du Code de droit économique, les mots « et le montant total dû par le consommateur » ont été ajoutés et les mots « à l'aide d'un exemple représentatif qui mentionne toutes les hypothèses utilisées pour calculer ce taux » ont été supprimés et remplacés par les mots « un exemple représentatif illustrant le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur, et qui fait référence à toutes les hypothèses utilisées pour calculer ce taux » au 3°, du paragraphe 5 de l'article VII.71, du Code de droit économique. L'exemple représentatif doit tenir compte, le cas échéant, des préférences exprimées et des informations fournies par le consommateur (article 10, paragraphe 1, de la directive). Si le consommateur ne l'a pas fait, il doit correspondre par exemple à la durée moyenne et au montant total du crédit accordé pour le type de contrat de crédit concerné et, le cas échéant, aux biens achetés. Lors de l'élaboration de l'exemple représentatif, il convient également de tenir compte de la fréquence de certains types de contrat de crédit sur un marché donné (considérant 38 de la directive).

Un nouvel élément est inséré au nouveau 6°, du paragraphe 3, de l'article VII.71, du Code de droit économique qui consiste à préciser si le crédit est accordé sous la forme d'un paiement différé pour des biens ou services particuliers, et dans le cas de contrats de crédit liés, ces produits ou services particuliers et leur prix au comptant.

Een nieuw element is toegevoegd aan de nieuwe bepaling onder 8°, paragraaf 3 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, namelijk de vermelding van het bedrag, het aantal en de frequentie van de door de consument te verrichten betalingen en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op aflossing. Wat betreft de debetrentevoet, het aflossings tempo en de kapitalisatie van de rente moeten de kredietgevers hun gebruikelijke berekeningsmethode voor het betrokken consumentenkrediet gebruiken.

Un nouvel élément est inséré au nouveau 8°, du paragraphe 3, de l'article VII.71, du Code de droit économique qui consiste à préciser le montant, le nombre et la périodicité des paiements à effectuer par le consommateur et, le cas échéant, l'ordre dans lequel les paiements seront affectés aux différents soldes dus soumis à des taux débiteurs différents aux fins du remboursement. Pour fixer le taux débiteur, la périodicité des remboursements et la capitalisation des intérêts, les prêteurs doivent recourir à la méthode de calcul qu'ils utilisent habituellement pour le crédit aux consommateurs en question.

Een nieuw element is ingevoegd in de nieuwe bepaling onder 9° van paragraaf 3 van het artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, met name een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand.

Un nouvel élément est inséré au nouveau 9°, du paragraphe 3, de l'article VII.71, du Code de droit économique qui concerne un avertissement relatif aux conséquences des défauts ou retards de paiement.

Een nieuw element is ingevoegd in de nieuwe bepaling onder 10° van paragraaf 3 van het artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, betreffende het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht.

Un nouvel élément est inséré au nouveau 10°, du paragraphe 3, de l'article VII.71, du Code de droit économique qui concerne l'existence ou l'absence d'un droit de rétractation.

Een nieuw element is ingevoegd in de nieuwe bepaling onder 11° van paragraaf 3 van het artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, het bestaan van een recht op vervroegde terugbetaling en, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding.

Un nouvel élément est inséré au nouveau 11°, du paragraphe 3, de l'article VII.71, du Code de droit économique qui concerne l'existence d'un droit au remboursement anticipé et, le cas échéant, des informations concernant le droit du prêteur à une indemnité.

Een nieuw element is ingevoegd in de nieuwe bepaling onder 12° van paragraaf 3 van het artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, betreffende het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de kredietgever en, in voorkomend geval, het geografische adres, het telefoonnummer en het e-mailadres van de betrokken kredietbemiddelaar. Het telefoonnummer en het e-mailadres van de kredietgever en, in voorkomend geval, die van de kredietbemiddelaar, moeten eveneens aan de consumenten worden meegedeeld, zodat zij snel en efficiënt contact kunnen opnemen met de kredietgever of de kredietbemiddelaar.

Un nouvel élément est inséré au nouveau 12°, du troisième paragraphe, de l'article VII.71, du Code de droit économique qui concerne l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique du prêteur et, le cas échéant, l'adresse géographique, le numéro de téléphone et l'adresse électronique de l'intermédiaire de crédit concerné. Le numéro de téléphone et l'adresse de courrier électronique du prêteur et, le cas échéant, de l'intermédiaire de crédit doivent également être communiqués au consommateur pour lui permettre de prendre rapidement et efficacement contact avec le prêteur ou l'intermédiaire de crédit.

Paragraaf 4 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht preciseert dat indien niet alle voornaamste elementen op opvallende wijze op één bladzijde kunnen worden vermeld, dit moet gebeuren op ten hoogste twee bladzijden van het eerste deel van

Le paragraphe 4 de l'article VII.71, du Code de droit économique précise que si tous les éléments visés au paragraphe 3, dudit article, ne peuvent pas être affichés de manière préminente sur une page, ils sont affichés dans la première partie dudit formulaire sur deux pages

dat formulier en dat de in punten 1° tot en met 7° bedoelde informatie op de eerste bladzijde van het formulier moet worden weergegeven (artikel 11, lid 3, van de richtlijn).

Paragraaf 5 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht vermeldt de elementen die na de in paragraaf 3 genoemde elementen moeten worden weergegeven en daarvan duidelijk worden gescheiden (artikel 11, lid 4, van de richtlijn).

Een nieuw element is ingevoegd in de nieuwe bepaling onder 5° van paragraaf 5 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, dat preciseert, dat in voorkomend geval, informatie over de wijze waarop de vergoeding voor de kredietgever bij vervroegde terugbetaling moet worden gecommuniceerd. Bij vervroegde terugbetaling heeft de kredietgever recht op een eerlijke en objectief verantwoorde vergoeding voor de kosten die rechtstreeks verbonden zijn aan de vervroegde terugbetaling, waarbij ook wordt gekeken naar de daaruit voortvloeiende besparingen van de kredietgever. Bij de vaststelling van de berekeningsmethode van de vergoeding moet echter een aantal beginselen worden nageleefd. De berekening van de vergoeding voor de kredietgever moet al in de precontractuele fase en in ieder geval tijdens de uitvoering van de kredietovereenkomst transparant en begrijpelijk zijn voor de consument. Bovendien moet de berekeningsmethode voor de kredietgevers eenvoudig te hanteren zijn en moeten de bevoegde autoriteiten gemakkelijk toezicht kunnen houden op de vergoeding. Daarom, en omdat een consumentkrediet, gezien de gemiddelde duur en omvang ervan, niet wordt gefinancierd met langlopende financieringsmechanismen, moet het maximum voor de vergoeding als vast bedrag worden vastgesteld. Deze aanpak sluit aan bij het specifieke karakter van consumentenkredieten en moet de aanpak voor andere producten die worden gefinancierd met langlopende financieringsmechanismen, zoals hypothecaire kredieten met vaste rente, onverlet laten (overweging 70 van de richtlijn).

Een nieuw element is toegevoegd in de nieuwe bepaling onder 8° van paragraaf 5 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, betreffende de vermelding dat de prijs is gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering. Artificial intelligence systemen (AI-systemen) kunnen gemakkelijk worden ingezet in meerdere sectoren van de economie en de

ou maximum et les informations reprises du 1° au 7° doivent être repris sur la première page du formulaire (article 11, paragraphe 3, de la directive).

Le paragraphe 5 de l'article VII.71, du Code de droit économique reprend les éléments qui doivent être présentés après ceux du troisième paragraphe et nettement séparés de ces derniers (article 11, paragraphe 4, de la directive).

Un nouvel élément est inséré au nouveau 5°, du paragraphe 5 de l'article VII.71, du Code de droit économique, qui indique, le cas échéant, que les informations sur le mode de calcul de l'indemnité due au prêteur en cas de remboursement anticipé doivent être communiquées. Dans le cas d'un remboursement anticipé, le prêteur a le droit à une indemnité équitable et objectivement justifiée pour les coûts directement liés au remboursement anticipé, compte tenu aussi des éventuelles économies ainsi réalisées par le prêteur. Toutefois, afin de déterminer la méthode de calcul de l'indemnité, il importe de respecter quelques principes. Le calcul de l'indemnité due au prêteur doit être transparent et compréhensible pour le consommateur dès le stade précontractuel et, en tout état de cause, pendant l'exécution du contrat de crédit. En outre, la méthode de calcul doit être d'une application facile pour le prêteur et le contrôle des indemnités par les autorités compétentes doit être facilité. C'est pourquoi, et compte tenu du fait qu'un crédit aux consommateurs n'est pas, en raison de sa durée et de son volume, financé par des mécanismes de financement à long terme, il convient de fixer le plafond de l'indemnité au moyen d'un taux uniforme. Cette méthode met en évidence la spécificité des crédits aux consommateurs et ne devrait pas affecter l'approche adoptée à l'égard d'autres produits qui sont financés par des mécanismes de financement à long terme, tels que les crédits hypothécaires à taux fixe (considérant 70 de la directive).

Un nouvel élément est inséré au nouveau 8°, du paragraphe 5 de l'article VII.71, du Code de droit économique qui concerne une indication de l'application d'un prix personnalisé sur la base d'un traitement automatisé, incluant un profilage. Les systèmes d'intelligence artificielle (IA) peuvent facilement être déployés dans de multiples secteurs de l'économie et de la société, y compris transfrontières,

samenleving, ook grensoverschrijdend, en in de gehele Unie circuleren. In die context moeten kredietgevers en kredietbemiddelaars, indien zij de prijs van hun aanbiedingen voor specifieke consumenten of categorieën van consumenten personaliseren op basis van geautomatiseerde besluitvorming, de consumenten er duidelijk over informeren dat de aan hen voorgestelde prijs gepersonaliseerd is op basis van geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens, waaronder afgeleide gegevens, zodat zij bij hun aankoopbeslissing rekening kunnen houden met de potentiële risico's (overweging 46 van de richtlijn).

Een nieuwe bepaling onder 10^o is toegevoegd aan paragraaf 5 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, betreffende de mogelijkheid voor de consument om buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedures in te leiden en de methoden om daar toegang toe te krijgen.

Een nieuwe bepaling onder 11^o is toegevoegd aan paragraaf 5 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht, betreffende een waarschuwing en uitleg over de juridische en financiële gevolgen van niet-naleving van de andere aan de specifieke kredietovereenkomst verbonden verplichtingen.

Voor wat betreft de nieuwe bepaling onder 12^o toegevoegd aan paragraaf 5 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht kan er verwezen worden naar de uitleg bij artikel VII.70, § 5, 17^o, van het Wetboek van economisch recht.

Paragraaf 6 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht preciseert dat de in het SECCI-formulier weergegeven informatie duidelijk, goed leesbaar moet zijn en rekening moet houden met de technische beperkingen van sommige dragers zoals schermen van mobiele telefoons. Zij moet op adequate en geschikte wijze worden getoond op de verschillende kanalen, zodat elke consument de informatie op gelijke voet kan raadplegen (artikel 11, lid 5 van de richtlijn).

Paragraaf 7, voorheen paragraaf 3, heeft betrekking op het geval van communicatie via spraaktelefonie. Er wordt niet langer verwezen naar de geoorloofde debetstand op een rekening omdat die nu onderworpen is aan de bepalingen van het artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht, zoals ook hierboven toegelicht.

et circuler dans toute l'Union. Dans ce contexte, les prêteurs et les intermédiaires de crédit, lorsqu'ils personnalisent le prix de leurs offres pour des consommateurs ou des catégories de consommateurs spécifiques au moyen d'une prise de décision automatisée, devraient clairement informer les consommateurs du fait que le prix qui leur est soumis est personnalisé sur la base d'un traitement automatisé de données à caractère personnel, y compris des données déduites, de sorte qu'ils puissent tenir compte des risques potentiels que comporte leur décision d'achat (considérant 46 de la directive).

Un nouveau 10^o est inséré au paragraphe 5 de l'article VII.71, du Code de droit économique qui concerne la possibilité pour le consommateur de recourir à des procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours et les modalités d'accès à celles-ci.

Un nouveau 11^o est inséré au paragraphe 5 de l'article VII.71, du Code de droit économique qui concerne un avertissement et une explication concernant les conséquences juridiques et financières du non-respect des autres engagements liés au contrat de crédit concerné.

Pour ce qui concerne le nouveau 12^o qui est inséré au paragraphe 5 de l'article VII.71, du Code de droit économique, il est fait référence à l'explication relative à l'article VII.70, § 5, 17^o, du Code de droit économique.

Le paragraphe 6 de l'article VII.71, du Code de droit économique précise que les informations fournies dans le formulaire SECCI doivent être claires, aisément lisibles et adaptées aux contraintes techniques de certains supports tels que les écrans de téléphones mobiles. Elles doivent être présentées d'une manière adéquate et adaptée via les différents canaux, de façon que chaque consommateur puisse y avoir accès de manière égale (article 11, paragraphe 5, de la directive).

Le paragraphe 7, anciennement le paragraphe 3, se réfère au cas de la communication par téléphonie vocale. Il n'est plus fait référence à la facilité de découvert, car celle-là est désormais soumise aux dispositions de l'article VII.70 du Code de droit économique, comme expliqué également ci-dessus.

In paragraaf 8 van artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht werd voor de Franstalige tekst het woord "coûts" vervangen door het woord "frais", zoals overgenomen van artikel 11, lid 7 van de richtlijn. Verder worden de woorden 'op papier of op een andere duurzame gegevensdrager' opgenomen. Deze woorden zijn niet opgenomen in artikel 11, lid 7, van de richtlijn, maar wel in artikel 10, lid 8, van de richtlijn, die een parallelle bepaling is. Dit kan bijgevolg beschouwd worden als een vergetelheid. Het is bovendien een verduidelijking van het woord 'verstrekt', hetgeen wijst op een actieve handeling van de kredietgever.

Au paragraphe 8 de l'article VII.71, du Code de droit économique de la version française, le mot « coûts » a été remplacé par le mot « frais », tel que repris à l'article 11, paragraphe 7, de la directive.

En outre, la mention « sur papier ou sur un autre support durable » est incluse. Ces mots ne figurent pas à l'article 11, paragraphe 7, de la directive elle-même, mais à l'article 10, paragraphe 8, de la directive, qui est une disposition parallèle. Cela peut donc être considéré comme un oubli. Il s'agit également d'une clarification du mot « fourni », qui indique une action active de la part du prêteur.

Artikel 19

Het eerste lid van het artikel VII.74 van het Wetboek van economisch recht zet artikel 12, lid 1, van de richtlijn om, dat de bestaande bepaling op enkele vlakken wijzigde. Zo moet er nu ook een passende toelichting gegeven worden over de nevendiensten. Kredietgevers en kredietbemiddelaars moeten aan consumenten passende toelichtingen geven zodat de consument kan beoordelen of de voorgestelde kredietovereenkomst en eventuele nevendiensten aan zijn behoeften en financiële situatie beantwoorden. Wat betreft de nevendiensten, met name verzekeringsproducten, dient dit gezien te worden in het licht dat de kredietgever of kredietbemiddelaar optreedt in hoedanigheid van verzekeringstussenpersoon (en dus beschikt over de nodige inschrijving bij de FSMA). Indien er slechts eenvoudige informatie wordt verstrekt door de kredietgever of -bemiddelaar over het verzekeringsproduct zonder dat er andere maatregelen worden genomen om de consument te helpen bij het sluiten van het verzekeringsproduct moet de kredietgever of bemiddelaar, die in dit geval niet optreedt als verzekeringstussenpersoon, geen informatie verstrekken over eventuele verzekeringsproducten die kwalificeren als nevendiensten. Daarnaast moet er ook informatie over de kredietbemiddelaar als bedoeld in artikel VII.73 van het Wetboek van economisch recht verstrekt worden. Dit is met inbegrip van de eventuele "agent in een nevenfunctie".

In het tweede lid van het artikel VII.74 van het Wetboek van economisch recht, dat een omzetting is van het artikel 12, lid 2, van de richtlijn, maar reeds onder de consumentenkredietrichtlijn van 2008 werd

Article 19

L'article VII.74, alinéa 1^{er} du Code de droit économique transpose l'article 12, paragraphe 1, de la directive qui a modifié la disposition existante à plusieurs égards. Des explications adéquates doivent ainsi désormais être données sur les services accessoires.

Les prêteurs et les intermédiaires de crédit doivent fournir au consommateur des explications adéquates de sorte que celui-ci puisse évaluer si le contrat de crédit proposé et les éventuels services accessoires sont adaptés à ses besoins et à sa situation financière. En ce qui concerne les services accessoires, à savoir les produits d'assurance, il faut garder à l'esprit que le prêteur ou l'intermédiaire de crédit agit en en qualité d'intermédiaire d'assurance (et dispose donc de l'inscription nécessaire auprès de la FSMA). Si le prêteur ou l'intermédiaire de crédit ne fournit que de simples informations sur le produit d'assurance sans prendre d'autres mesures pour aider le consommateur à choisir le produit d'assurance, le prêteur ou l'intermédiaire, qui n'agit pas en tant qu'intermédiaire d'assurance dans ce cas-là, ne doit pas être tenu de fournir des informations sur les produits d'assurance qui sont qualifiés de services accessoires.

Par ailleurs, des informations sur l'intermédiaire de crédit, telles que visées à l'article VII.73 du Code de droit économique, doivent aussi être communiquées. Ces informations incluent « l'agent dans une fonction accessoire ».

À l'article VII.74, alinéa 2 du Code de droit économique, qui transpose l'article 12, paragraphe 2 de la directive, lequel avait déjà fait l'objet d'une transposition en vertu de la directive de 2008 sur le

omgezet, worden enkele wijzigingen aangebracht om de bepaling beter toepasbaar te maken in de praktijk. In die zin wordt er rekening gehouden met de vraag om het behoud van de bepaling in het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660). Dat het gaat om een gerechtvaardigd geval - een vereiste die werd toegevoegd in de huidige richtlijn - volgt uit het feit dat de consument die een aankoop op krediet doet zich vooraf goed bewust moet zijn van de belangrijke verschillen van de meer complexe en potentieel gevaarlijkere kredietsoort die de kredietopening is ten aanzien van een "klassieke" lening of verkoop op afbetaling. Zo kent de kredietopening doorgaans lagere termijnbedragen maar is ze doorgaans ook van onbepaalde duur en kent ze een nulstellingsverplichting, wat betekent dat het verschuldigd blijvend saldo in een keer kan opgeëist worden. Daarnaast zijn er doorgaans kaartkosten die er niet zijn bij een "klassiek" krediet. Hij moet dan ook kunnen oordelen of een kredietopening van onbepaalde duur de beste oplossing is als hij slechts sporadisch op krediet wenst te kopen, onverminderd de raadgegingsverbintenissen van de kredietgever en -bemiddelaar bedoeld in het artikel VII.75 van het Wetboek van economisch recht.

De woorden "voor- en nadelen tussen" worden vervangen door de woorden "voornaamste kenmerken van" omdat uit de praktijk blijkt dat het formuleren van voor- en nadelen niet altijd voldoende objectief gebeurt en een verkeerde indruk kan geven. In die zin is het correcter om objectief de verschillen te benadrukken van de voornaamste kenmerken. Daarnaast worden de woorden ", indien deze kredietsoorten worden aangeboden door de kredietgever of de kredietbemiddelaar" geschrapt omdat die voorwaarde er in de praktijk dikwijls toe leidt dat de bepaling geen toepassing vindt, bijvoorbeeld omdat er voor verschillende kredietsoorten en -bedragen beroep gedaan wordt op andere kredietgevers, of enkel een kredietopening wordt aangeboden. De voornaamste kenmerken die de kredietopening doorgaans onderscheiden van een lening of verkoop op afbetaling, zoals de gevolgen van de onbepaalde duur en de nulstellingsverplichting, de wettelijk maximale jaarlijkse kostenpercentages en de kaartkosten, kunnen immers perfect vergeleken worden met die van een verkoop of lening op afbetaling die de consument ook elders zou kunnen aangaan. De essentie van de bepaling is dat de consument zich bewust is van die onderscheidende

crédit à la consommation, quelques modifications sont apportées pour faciliter la mise en pratique de la disposition. En ce sens, il est tenu compte de la demande de maintien de la disposition formulée dans l'avis de la Commission consultative spéciale Consommation (CCS 2024-2660). Le fait qu'il s'agisse d'un cas justifié - exigence qui a été ajoutée dans la directive actuelle - découle du fait que le consommateur qui effectue un achat à crédit doit être pleinement conscient, au préalable, des différences importantes entre un prêt ou une vente à tempérament « classique » et une ouverture de crédit, plus complexe et potentiellement plus dangereuse. L'ouverture de crédit prévoit en général des montants d'un terme moins élevés, mais elle est souvent aussi de durée indéterminée et assortie d'une obligation de zéroage, ce qui signifie que le solde restant dû peut être exigé en une fois. De plus, contrairement à un crédit « classique », des frais de carte s'appliquent généralement. Le consommateur doit donc être en mesure de juger si une ouverture de crédit à durée indéterminée est la meilleure solution s'il ne souhaite acheter à crédit que de manière sporadique, sans préjudice des devoirs de conseil du prêteur et de l'intermédiaire de crédit visés à l'article VII.75 du Code de droit économique.

Les termes « les avantages et les inconvénients » sont remplacés par les termes « caractéristiques essentielles », car il ressort de la pratique que la formulation des avantages et des inconvénients ne se fait pas toujours de manière suffisamment objective et peut susciter une fausse impression. En ce sens, il est plus correct de souligner objectivement les différences entre les caractéristiques essentielles. En outre, les termes « si ces types de crédit sont proposés par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit » sont supprimés parce que cette condition mène souvent, dans la pratique, à la non-application de la disposition. Par exemple, parce que pour différents types et montants de crédit, on fait appel à d'autres prêteurs, ou qu'une simple ouverture de crédit est proposée. Les principales caractéristiques qui distinguent généralement l'ouverture de crédit d'un prêt ou d'une vente à tempérament, telles que les conséquences de la durée indéterminée et de l'obligation zéroage, les taux annuels effectifs maximum légaux et les frais de carte, peuvent en effet être parfaitement comparées à celles d'une vente ou prêt à tempérament que le consommateur pourrait également contracter ailleurs. L'essence de la disposition est que le consommateur soit conscient de ces caractéristiques distinctives. Les mots « frais non

kenmerken. Verder worden de woorden “de kosten die ingevolge veronderstellingen niet in het jaarlijkse kostenpercentage zitten” ingevoegd. Het gaat in het bijzonder om kosten van het gebruik van een kaart als kredietopnemingsmiddel, zoals kosten van geldafhaling. Alhoewel dat in principe deel uitmaakt van een vergelijking van de belangrijkste kenmerken, wordt er niet altijd iets over gezegd. Daarom wordt het nu uitdrukkelijk toegevoegd.

repris dans le taux annuel effectif global en raison d'hypothèses » sont en outre insérés. Il s'agit en particulier de frais d'utilisation d'une carte comme moyen de prélèvement de crédit, tels que les frais de retrait d'argent. Ils font en principe partie d'une comparaison des caractéristiques essentielles mais ils sont parfois passés sous silence. C'est pourquoi ils sont maintenant expressément ajoutés.

Artikel 20

Dit artikel zet artikel 13 van de richtlijn om.

Gezien de specificiteit van de bepaling wordt een nieuw artikel VII.74/1 ingevoegd in titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, onderafdeling 4 van het Wetboek van economisch recht.

Artificiële-intelligentiesystemen (AI-systemen) kunnen gemakkelijk worden ingezet in meerdere sectoren van de economie en de samenleving, ook grensoverschrijdend, en in de gehele Unie circuleren. In die context moeten kredietgevers en kredietbemiddelaars, indien zij de prijs van hun aanbiedingen voor specifieke consumenten of categorieën van consumenten personaliseren op basis van geautomatiseerde besluitvorming, de consumenten er duidelijk over informeren dat de aan hen voorgestelde prijs gepersonaliseerd is op basis van geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens, waaronder afgeleide gegevens, zodat zij bij hun aankoopbeslissing rekening kunnen houden met de potentiële risico's. Overeenkomstig artikel 14, lid 2, f), van Verordening (EU) 2016/679 moeten kredietgevers en kredietbemiddelaars consumenten die de aanbieding ontvangen, ook informeren over de gegevensbronnen die zijn gebruikt om de aanbieding te individualiseren (overweging 46 van de richtlijn).

Artikelen 21 en 22

Deze artikelen zetten artikel 16 van de richtlijn om.

Gezien de specificiteit van de bepaling worden een nieuw artikel VII.74/2 en een nieuwe onderafdeling 4/1 ingevoegd in titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2 van het Wetboek van economisch recht.

Article 20

Cet article transpose l'article 13 de la directive.

En raison de la spécificité de la disposition, il est inséré un nouvel article VII.74/1 au titre 4, chapitre 1, section 2, sous-section 4, du Code de droit économique.

Les systèmes d'intelligence artificielle (IA) peuvent facilement être déployés dans de multiples secteurs de l'économie et de la société, y compris transfrontières, et circuler dans toute l'Union. Dans ce contexte, les prêteurs et les intermédiaires de crédit, lorsqu'ils personnalisent le prix de leurs offres pour des consommateurs ou des catégories de consommateurs spécifiques au moyen d'une prise de décision automatisée, doivent clairement informer les consommateurs du fait que le prix qui leur est soumis est personnalisé sur la base d'un traitement automatisé de données à caractère personnel, y compris des données déduites, de sorte qu'ils puissent tenir compte des risques potentiels que comporte leur décision d'achat. Conformément à l'article 14, paragraphe 2, f), du règlement (UE) 2016/679, les prêteurs et les intermédiaires de crédit sont également tenus d'informer les consommateurs qui reçoivent l'offre des sources des données utilisées pour la personnalisation de l'offre (considérant 46 de la directive).

Articles 21 et 22

Ces articles transposent l'article 16 de la directive.

En raison de la spécificité de la disposition, il est inséré un nouvel article VII.74/2 et une nouvelle sous-section 4/1 au titre 4, chapitre 1, section 2, du Code de droit économique.

Allereerst moet worden verduidelijkt dat het verstrekken van advies in de vorm van een geïndividualiseerde aanbeveling, dat wil zeggen adviesdiensten, een activiteit is die kan worden gecombineerd met andere aspecten van kredietverlening of -bemiddeling. Die adviesdiensten moeten worden onderscheiden van de raadgegingsverbintenissen overgenomen van artikel VII.75 van het Wetboek van economisch recht.

Enkel de kredietgevers en de kredietbemiddelaars kunnen aan de consument adviesdiensten verlenen (artikel 16, lid 1, van de richtlijn).

Om ervoor te zorgen dat consumenten de aard van de hun verleende diensten kunnen begrijpen, moet hun daarom duidelijk worden gemaakt waaruit adviesdiensten bestaan en of deze hun al dan niet worden of kunnen worden verleend.

Er wordt voorzien in beschermingsmaatregelen voor gevallen waarin het advies onafhankelijk wordt geroemd, om te garanderen dat het gamma van de beschouwde producten en de vergoedingsregelingen beantwoorden aan hetgeen de consument van het advies verwacht. Indien zij adviesdiensten verlenen, moeten de kredietgevers of de kredietbemiddelaars aangeven of de aanbeveling alleen gebaseerd zal zijn op hun eigen productaanbod of op een breed scala van op de markt beschikbare producten, opdat de consument de redenen voor een aanbeveling kan begrijpen. Advies moet altijd in het belang van de consument worden verstrekt, door adviseurs die zich op de hoogte stellen van de behoeften van de consument en van de omstandigheden waarin deze zich bevindt, en die aanbevelingen doen voor kredietovereenkomsten die zijn afgestemd op de behoeften, de financiële situatie en de persoonlijke omstandigheden van de consument, daarbij tevens rekening houdend met de doelstelling om wanbetaling en betalingsachterstand tot een minimum te beperken. Voorts moet bij het verstrekken van advies rekening worden gehouden met een voldoende groot aantal kredietovereenkomsten in het productaanbod van de adviseur (artikelen 16, lid 2 en 16, lid 3, van de richtlijn).

Wanneer de informatie als bedoeld in paragraaf 2 van het nieuwe artikel VII.74/2 van het Wetboek van economisch recht wordt verstrekt aan de consument in de vorm van aanvullende precontractuele informatie gaat het over aanvullende precontractuele informatie

A titre liminaire, il convient de préciser que la fourniture de conseils sous forme de recommandations personnalisées, c'est-à-dire des services de conseil, constitue une activité distincte, qui peut être combinée avec d'autres aspects de l'octroi ou de l'intermédiation de crédit. Ces services de conseil sont à distinguer des obligations en matière de conseil reprises à l'article VII.75, du Code de droit économique.

Seuls les prêteurs et les intermédiaires de crédit peuvent offrir au consommateur des services de conseil (article 16, paragraphe 1, de la directive).

Afin que les consommateurs soient en mesure de comprendre la nature des services qui leur sont fournis, il y a lieu de les informer de ce qui constitue ces services et de leur faire savoir si des services de conseil sont ou peuvent être fournis.

Des garanties sont imposées lorsque les conseils sont décrits comme indépendants afin de s'assurer que la gamme des produits concernés et les modalités de rémunération correspondent aux attentes des consommateurs en ce qui concerne de tels conseils. Lorsqu'ils fournissent des services de conseil, les prêteurs ou les intermédiaires de crédit doivent indiquer si la recommandation se fondera uniquement sur leur propre gamme de produits ou sur une large gamme de produits provenant de l'ensemble du marché, afin que le consommateur puisse connaître la base sur laquelle la recommandation est faite. Les conseils doivent toujours être fournis au mieux de l'intérêt du consommateur, en se renseignant sur les besoins et la situation de celui-ci ainsi qu'en recommandant des contrats de crédit adaptés aux besoins, à la situation financière et à la situation personnelle du consommateur, en gardant également à l'esprit l'objectif consistant à réduire au minimum les défauts et les arriérés. En outre, un nombre suffisamment important de contrats de crédit dans la gamme de produits du conseiller doit être pris en considération lors de la fourniture de conseils (articles 16, paragraphe 2 et 16, paragraphe 3, de la directive).

Si les informations visées au paragraphe 2 du nouvel article VII.74/2 du Code de droit économique sont fournies au consommateur sous la forme d'informations précontractuelles complémentaires ; elles constituent une information précontractuelle

in de zin van artikel VII.70, § 6, tweede lid van het Wetboek van economisch recht. Deze moet bijgevoegd duidelijk leesbaar zijn en verstrekt worden in een afzonderlijk document, dat aan het SECCI-formulier kan worden gehecht.

Gezien het belang dat de consument hecht aan het gebruik van de termen "advies" en "adviseurs", is het gebruik van deze of soortgelijke termen verboden in paragraaf 5 indien de adviesdiensten aan de consument worden verleend door een kredietgever of een kredietbemiddelaar (artikel 16, lid 5, van de richtlijn).

Het verbod onder paragraaf 6 van het nieuwe artikel VII.74/2 licht de optie onder het artikel 31, lid 2, van de richtlijn (voor kredietgevers, desgevallend onrechtstreeks via kredietbemiddelaars, zoals in artikel VII.114, § 1 van het Wetboek van economisch recht) en moet verhinderen dat er een opbod zou komen tussen de wettelijk verplichte raadgegingsverbintenissen - waar geen afzonderlijke vergoeding voor gevraagd mag worden gezien het wettelijk verplicht deel uitmaakt van de activiteiten van de kredietgever en kredietbemiddelaar - en de persoonlijke aanbevelingen, waarbij die laatste de eerste zouden vervangen ingevolge een vergoeding. Gezien de uitdrukkelijke keuze van de wetgever om persoonlijke aanbevelingen enkel toe te laten voor kredietgevers en kredietbemiddelaars (de optie van artikel 16, lid 6, tweede alinea, van de richtlijn wordt niet gelicht), en dus geen derden, mogen persoonlijke aanbevelingen geenszins de raadgegingsverbintenissen hypothekeren ingevolge het aanrekenen van een afzonderlijke bijkomende vergoeding.

Artikel 23

Dit artikel zet artikel 18, leden 1 en 2 en leden 5 tot 8 van de richtlijn om.

In paragraaf 1, eerste lid, van artikel VII.77 van het Wetboek van economisch recht worden de woorden "en gaat na of hij in staat zal zijn om zijn betalingsverplichtingen na te komen" vervangen door de woorden "deze beoordeling wordt uitgevoerd in het belang van de consument, om onverantwoordelijke kredietpraktijken en overmatige schuldenlast te voorkomen, en bij de beoordeling wordt naar behoren rekening gehouden met factoren die relevant zijn om

complémentaire au sens de l'article VII.70, § 6, alinéa 2, du Code de droit économique. Elle doit donc être clairement lisible et fournie dans un document séparé, qui peut être joint au formulaire SECCI.

Compte tenu de l'importance que les consommateurs attachent à l'emploi des termes « conseil » et « conseiller », l'emploi de ces termes ou de termes similaires sont interdits dans le paragraphe 5 lorsque les services de conseil sont fournis aux consommateurs par un prêteur ou un intermédiaire de crédit (article 16, paragraphe 5, de la directive).

L'interdiction reprise au paragraphe 6 du nouvel article VII.74/2 lève l'option de l'article 31, paragraphe 2 de la directive (pour les prêteurs, éventuellement indirectement via des intermédiaires de crédit, comme indiqué à l'article VII.114, § 1^{er}, du Code de droit économique), et vise à empêcher une surenchère entre les obligations de conseil imposées par la loi — pour lesquelles aucune rémunération distincte ne peut être demandée puisqu'elles font légalement partie des activités du prêteur et de l'intermédiaire de crédit — et les recommandations personnalisées, dans lesquelles ces dernières viendraient remplacer les premières. Étant donné le choix explicite du législateur de n'autoriser les recommandations personnalisées qu'aux prêteurs et aux intermédiaires de crédit (l'option de l'article 16, paragraphe 6, alinéa 2, de la directive n'est pas levée), et donc pas à des tiers, les recommandations personnalisées ne peuvent en aucun cas compromettre les obligations de conseil en raison de la facturation d'une rémunération supplémentaire distincte.

Article 23

Cet article transpose l'article 18, paragraphes 1 et 2, et 5 à 8, de la directive.

Au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, de l'article VII.77, du Code de droit économique, les mots « et vérifie que le consommateur sera à même de respecter ses obligations de remboursement » sont remplacés par les mots « cette évaluation est effectuée dans l'intérêt du consommateur, pour prévenir les pratiques de crédit irresponsables et le surendettement, et prend en compte, de manière appropriée, les facteurs pertinents permettant de vérifier la probabilité que le

na te gaan of de consument de uit de kredietovereenkomst voortvloeiende verplichtingen kan nakomen", zoals overgenomen van artikel 18, lid 1, tweede zin, van de richtlijn, behoudens wat betreft het woord 'leningspraktijken' dat vervangen werd door het woord 'kredietpraktijken' aangezien dit verkeerdelijk de indruk zou kunnen werken dat het beperkt zou zijn tot leningen op afbetaling, wat niet de bedoeling van de wetgever is geweest.

In paragraaf 1, eerste lid, van artikel VII.77 van het Wetboek van economisch recht wordt het woord "rigoureuse" uit het wetboek behouden, om in overeenstemming te zijn met het woord "thorough" in de Engelse versie van de richtlijn. Bijgevolg werd het woord "minutieuse" in artikel 18, lid 1 van de Franse versie van de richtlijn niet omgezet.

De optie voorzien in artikel 18, lid 11, van de richtlijn wordt gelicht, overeenkomstig het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660). De optie wordt weerspiegeld in de huidige bewoording dat de kredietgever gehouden is tot het raadplegen van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

Het is van essentieel belang dat het vermogen en de bereidheid van een consument om een krediet terug te betalen wordt beoordeeld en geverifieerd voordat een kredietovereenkomst wordt afgesloten. Die kredietwaardigheidsbeoordeling moet evenredig zijn en in het belang van de consument gebeuren, om onverantwoordelijke kredietverleningspraktijken en buitensporige schulden te voorkomen. Er moet ook rekening worden gehouden met alle noodzakelijke en relevante factoren die van invloed kunnen zijn op het vermogen van een consument om het krediet af te lossen. Het aflossingsschema moet worden afgestemd op de specifieke behoeften en aflossingscapaciteit van de consument (overweging 54 van de richtlijn).

Artikel VII.77, § 1 van het Wetboek van economisch recht wordt aangevuld met een lid dat verduidelijkt dat de kredietwaardigheidsbeoordeling niet uitsluitend mag gebaseerd worden op de kredietgeschiedenis van de consument. Dat betekent dat het niet voldoende is om de Centrale te raadplegen alvorens het krediet toe te staan. Dat betekent dus niet dat, andersom, een beslissing tot weigering niet kan volgen uit een louter raadpleging van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, in het bijzonder in het geval van het verbod bedoeld in het artikel VII.77, § 4, tweede lid

consommateur remplisse ses obligations aux termes du contrat de crédit », tel que repris à l'article 18, paragraphe 1, deuxième phrase, de la directive, à l'exception du terme « pratiques de prêt » qui a été remplacé par le mot « pratiques de crédit », car cela pourrait donner la fausse impression qu'elle est limitée aux prêts à tempérament, ce qui n'était pas l'intention du législateur.

Au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, de l'article VII.77, du Code de droit économique, le mot « rigoureuse » repris dans le Code de droit économique est conservé, afin de s'aligner avec le mot « thorough » repris dans la version anglaise de la directive. Par conséquent, le mot « minutieuse » repris à l'article 18, paragraphe 1, de la version française de la directive n'est pas transposé.

L'option prévue à l'article 18, paragraphe 11, de la directive est levée, conformément à l'avis de la Commission Consultative Spéciale Consommation (CCE 2024-2660). Cette option se reflète dans la formulation actuelle selon laquelle le prêteur est tenu de consulter la Centrale des Crédits aux Particuliers.

Il est essentiel que la capacité et la propension du consommateur à rembourser le crédit soient évaluées et vérifiées avant la conclusion d'un contrat de crédit. Cette évaluation de la solvabilité doit être proportionnée et se faire dans l'intérêt du consommateur, pour prévenir les pratiques de prêt irresponsables et le surendettement, et doit tenir compte de tous les facteurs nécessaires et pertinents susceptibles d'influer sur la capacité du consommateur à rembourser le crédit. Le calendrier de remboursement doit être adapté aux besoins spécifiques du consommateur et à sa capacité de remboursement (considérant 54 de la directive).

Le paragraphe 1^{er}, de l'article VII.77, du Code de droit économique, est complété par un alinéa qui précise que l'évaluation de la solvabilité ne peut se fonder exclusivement sur les antécédents du consommateur en matière de crédit. Cela signifie qu'il ne suffit pas de consulter la Centrale des Crédits aux Particuliers avant d'accorder le crédit. Cela ne signifie pas, à l'inverse, qu'une décision de refus ne puisse pas découler d'une simple consultation de la Centrale des Crédits aux Particuliers, notamment dans le cas de l'interdiction visée à l'article VII.77, § 4, alinéa 2, du Code de droit

van het Wetboek van economisch recht, voorteen paragraaf 2, tweede lid, van dat Wetboek. Het kan worden opgemerkt dat er ook geen plicht is van de kredietgever om krediet toe te staan, zonder daartoe eerst de Centrale voor Kredieten aan Particulieren te moeten raadplegen.

De nieuwe paragraaf 2 hanteert de leden vier tot zes van de eerste paragraaf van het huidige artikel VII.77 van het Wetboek van economisch recht die het eerste tot derde lid worden. In het nieuwe derde lid wordt er daarom verwezen naar de eerste paragraaf, leden 1 tot 3.

économique, anciennement deuxième paragraphe, deuxième alinéa de ce Code. Il convient également de noter qu'il n'existe aucune obligation pour le prêteur d'accorder un crédit sans consulter au préalable la Centrale des Crédits aux Particuliers.

Le nouveau paragraphe 2 reprend les alinéas quatre à six du premier paragraphe de l'actuel article VII.77 du Code de droit économique, qui deviennent les premier à troisième alinéas. Dans le nouveau troisième alinéa, il est donc fait référence à l'alinéa 1^{er}, paragraphes 1 à 3.

De nieuwe paragraaf 3 van artikel VII.77 van het Wetboek van economisch recht is een omzetting van artikel 18, lid 5, van de richtlijn. Indien meerdere consumenten gezamenlijk de kredietaanvraag indienen, moet de kredietwaardigheidsbeoordeling worden uitgevoerd op basis van de gezamenlijke terugbetalingscapaciteit. De beoordeling heeft uitsluitend betrekking op de terugbetalingscapaciteit van de consument-kredietnemer. De kredietgever mag geen rekening houden met de terugbetalingscapaciteit van borgstellers of andere derden die geen partij zijn bij de kredietovereenkomst. De boeg van de consument die een consumentenkrediet afsluit geniet van een specifieke bescherming op grond van de wet (met name de artikelen VII.107, § 3, VII.109, VII.110 en VII.111 van het Wetboek van economisch recht). Wanneer meerdere consumenten een consumentenkredietovereenkomst sluiten, moet de kredietgever in de overeenkomst duidelijk aangeven welke hoedanigheid elke persoon heeft die zich verbindt: kredietnemer of borgsteller. De kredietgever kan een borgsteller niet vragen om zich als kredietnemer te verbinden voor een consumentenkrediet.

Le nouveau troisième paragraphe de l'article VII.77, du Code de droit économique, est une transposition de l'article 18, paragraphe 5, de la directive. Dans les cas où la demande de crédit est présentée conjointement par plusieurs consommateurs, l'évaluation de la solvabilité doit être effectuée sur la base de la capacité de remboursement conjointe. L'évaluation porte uniquement sur la capacité de remboursement du consommateur-emprunteur. Le prêteur ne peut pas tenir compte de la capacité de remboursement des garants ou d'autres tiers qui ne sont pas parties au contrat de crédit. Le garant du consommateur qui contracte un crédit à la consommation bénéficie d'une protection spécifique prévue par la loi (notamment aux articles VII.107, § 3, VII.109, VII.110 et VII.111, du Code de droit économique). Lorsque plusieurs consommateurs signent un contrat de crédit à la consommation, le prêteur doit définir correctement, dans le contrat, la qualité de chaque personne qui s'engage : emprunteur ou garant. Le prêteur ne peut pas demander à un garant de s'engager en tant qu'emprunteur à un crédit à la consommation.

De nieuwe paragraaf 4 van artikel VII.77 van het Wetboek van economisch recht is een omzetting van artikel 18, lid 6, van de richtlijn. Krediet mag uitsluitend aan de consument beschikbaar worden gesteld indien het resultaat van de kredietwaardigheidsbeoordeling uitwijst dat de uit de kredietovereenkomst voortvloeiende verplichtingen waarschijnlijk op de krachtens die overeenkomst vereiste wijze zullen worden nagekomen. Bij de beoordeling van het vermogen van de consument om aan zijn verplichtingen uit hoofde van de kredietovereenkomst te voldoen, moet de kredietgever rekening houden met relevante factoren en specifieke

Le nouveau paragraphe 4 de l'article VII.77, du Code de droit économique, est une transposition de l'article 18, paragraphe 6, de la directive. Le crédit ne doit être mis à la disposition du consommateur que si le résultat de l'évaluation de la solvabilité indique que les obligations découlant du contrat de crédit seront vraisemblablement respectées conformément à ce qui est prévu par ledit contrat. Lorsqu'il évalue la capacité du consommateur à remplir les obligations qui lui incombent en vertu du contrat de crédit, le prêteur doit tenir compte de facteurs pertinents et de circonstances spécifiques, tels que, par exemple, mais sans s'y limiter, dans le cas de crédits accordés qui sont

omstandigheden, bijvoorbeeld, maar niet uitsluitend, of er in het geval van krediet ter financiering van studiekosten of ter dekking van uitzonderlijke gezondheidszorgkosten die zijn verstrekt, voldoende bewijs is dat dergelijk krediet de consument toekomstige inkomsten zullen opleveren, dan wel of er zekerheden of andere vormen van garanties voorhanden zijn die de consument zou kunnen aanwenden als onderpand voor het krediet. Een positieve beoordeling mag geen afbreuk doen aan de contractvrijheid van de kredietgever met betrekking tot de verlening van krediet.

De nieuwe paragraaf 5 van artikel VII.77 van het Wetboek van economisch recht is een omzetting van artikel 18, lid 7, van de richtlijn. De Nederlandstalige tekst werd aangepast aan de Engelstalige tekst van de richtlijn die spreekt over "cancel", wat moet vertaald worden als "ontbinden" en niet als "opzeggen", zoals ook in het Frans "annuler". Voor de ontbinding van de kredietovereenkomst in dergelijk geval is er vandaag actie van de bevoegde rechter nodig op grond van het huidige artikel VII.204 van het Wetboek economisch recht. Indien de kredietgever bijgevolg de ontbinding wenst van de kredietovereenkomst wanneer die is gesloten nadat de consument bewust informatie heeft achtergehouden of onjuist heeft doorgegeven, zal hij dus, zoals vandaag reeds voorzien, beroep moeten doen op een rechter, die desgevallend de ontbinding van de kredietovereenkomst kan bevelen.

De nieuwe paragraaf 6 van artikel VII.77 van het Wetboek van economisch recht is een omzetting van artikel 18, lid 8, van de richtlijn. AI-systemen die worden gebruikt om de krediet-score of de kredietwaardigheid van natuurlijke personen te evalueren, moeten worden geclassificeerd als AI-systemen met een hoog risico, aangezien zij bepalend zijn voor de toegang van deze personen tot financiële middelen of essentiële diensten zoals huisvesting, elektriciteit en telecommunicatiediensten. Gelet op de grote belangen die op het spel staan, moet, indien bij de kredietwaardigheidsbeoordeling geautomatiseerde verwerking wordt gebruikt, de consument recht hebben op menselijke tussenkomst door de kredietgever. Het moet daarbij niet gaan om een volledig geautomatiseerde verwerking, zie in dat verband het antwoord van de Europese Commissie van in de "minutes" van de "second transposition workshop" van 11 december 2024: *"The scope of Article 18(8) CCD2 is broader than Article 22 GDPR, applying also when automated processing is partial"*

destinés à financer des études ou à couvrir des dépenses de soins de santé exceptionnelles, l'existence de preuves suffisantes que ces crédits apporteront au consommateur des revenus futurs, ou l'existence de sûretés ou d'autres formes de garanties que le consommateur pourrait fournir afin de garantir le crédit. Une évaluation positive doit être sans préjudice de la liberté contractuelle du prêteur en ce qui concerne l'octroi de crédits.

Le nouveau paragraphe 5 de l'article VII.77, du Code de droit économique, est une transposition de l'article 18, paragraphe 7, de la directive. Le texte néerlandophone a été adapté au texte anglais de la directive, qui utilise le terme « cancel », lequel doit être traduit par « ontbinden » (résolution judiciaire) et non par « opzeggen » (résiliation unilatérale), comme en français par « annuler ». Pour la résolution judiciaire du contrat de crédit dans un tel cas, une action du juge compétent est aujourd'hui nécessaire en vertu de l'article VII.204 actuel du Code de droit économique. Ainsi, si le prêteur souhaite la résolution judiciaire du contrat de crédit conclu après que le consommateur ait sciemment dissimulé ou communiqué des informations erronées, il devra, comme prévu à ce jour, saisir le juge qui pourra, le cas échéant, ordonner la résolution du contrat de crédit.

Le nouveau paragraphe 6 de l'article VII.77, du Code de droit économique, est une transposition de l'article 18, paragraphe 8, de la directive. Les systèmes d'IA utilisés pour évaluer le risque de crédit ou la solvabilité des personnes physiques doivent être classés parmi les systèmes d'IA à haut risque, étant donné qu'ils déterminent l'accès de ces personnes à des ressources financières ou à des services essentiels tels que le logement, l'électricité et les services de télécommunication. Compte tenu de l'importance de ces enjeux, dès lors que l'évaluation de la solvabilité suppose un traitement automatisé, le consommateur doit avoir le droit d'obtenir une intervention humaine du prêteur. Il ne doit pas s'agir d'un traitement entièrement automatisé ; à cet égard, voir la réponse de la Commission européenne dans la « minute » du « second transposition workshop » du 11 décembre 2024 : *"The scope of Article 18(8) CCD2 is broader than Article 22 GDPR, applying also when automated processing is partial (while the CWA is still based upon it). Information about the right to human*

(while the CWA is still based upon it). Information about the right to human intervention must be provided in a clear manner.". Onverminderd Verordening (EU) 2016/679 moeten consumenten recht hebben op een zinvolle, begrijpelijke toelichting van de verrichte beoordeling en van de werking van de gebruikte geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van de belangrijkste variabelen, de logica en de risico's die daarbij komen kijken, en het recht om hun standpunt kenbaar te maken en om herziening te vragen van de kredietwaardigheidsbeoordeling en van het besluit om al dan niet krediet te verlenen. Consumenten moeten het recht hebben over die rechten te worden geïnformeerd nadat zij naar behoren informatie hebben ontvangen over de te volgen procedure. De mogelijkheid om een herziening van de initiële beoordeling en van het besluit te vragen, mag niet noodzakelijkerwijs leiden tot het verlenen van krediet aan de consument (overweging 56 van de richtlijn). De informatie over dat recht moet gegeven worden voorafgaand aan het besluit van de kredietgever. Zie in dat verband ook het antwoord van de Europese Commissie in de "minutes" van de "second transposition workshop" van 11 december 2024: *"Article 18(8) requires informing consumers about their rights before the credit decision, while Article 18(9) addresses information provided after a rejection."*.

Intervention must be provided in a clear manner.". Sans préjudice du règlement (UE) 2016/679, le consommateur doit avoir le droit d'obtenir une explication sensée et compréhensible de l'évaluation réalisée et du fonctionnement du traitement automatisé utilisé, y compris des principales variables, de la logique et des risques associés à ce traitement, ainsi que le droit d'exprimer son point de vue et de demander un réexamen de l'évaluation de la solvabilité et un réexamen de la décision d'octroi du crédit. Le consommateur doit avoir le droit d'être informé de ces droits après avoir dûment reçu des informations sur la procédure à suivre. La possibilité de demander un réexamen de l'évaluation et de la décision initiales ne doit pas nécessairement conduire à l'octroi d'un crédit au consommateur (considérant 56 de la directive). L'information relative à ce droit doit être donnée avant la décision du prêteur. A cet égard, voir la réponse de la Commission européenne dans la « minute » du « second transposition workshop » du 11 décembre 2024 : *"Article 18(8) requires informing consumers about their rights before the credit decision, while Article 18(9) addresses information provided after a rejection."*.

Artikel 24

Dit artikel zet artikel 20, lid 1 en artikel 21, lid 1, van de richtlijn om, met uitzondering van de nieuw ingevoegde paragraaf 7. De optie in artikel 21, lid 3, van de richtlijn wordt niet gelicht omdat dit geen toepassing vindt in het Belgisch recht.

In de bepaling onder 3° van paragraaf 2, eerste lid van het Wetboek van economisch recht werden de woorden " , het telefoonnummer en het e-mailadres van de contractpartijen," toegevoegd, overgenomen van artikel 21, lid 1, b), van de richtlijn. Het telefoonnummer en het e-mailadres van de kredietgever en, in voorkomend geval, die van de kredietbemiddelaar, moeten eveneens aan de consumenten worden meegedeeld, zodat zij snel en efficiënt contact kunnen opnemen met de kredietgever of de kredietbemiddelaar.

De paragrafen 3 en 4 worden opgeheven, en de informatie uit de derde paragraaf wordt ondergebracht

Article 24

Cet article transpose les articles 20, paragraphe 1 et 21, paragraphe 1, de la directive, à l'exception du nouveau paragraphe 7 inséré. L'option prévue à l'article 21, paragraphe 3, de la directive n'est pas levée, car elle ne trouve pas d'application dans le droit belge.

Au 3° du paragraphe 2, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique, les mots « son numéro de téléphone, son adresse électronique » repris à l'article 21, paragraphe 1, b), de la directive ont été ajoutés. Le numéro de téléphone et l'adresse de courrier électronique du prêteur et, le cas échéant, de l'intermédiaire de crédit doivent également être communiqués au consommateur pour lui permettre de prendre rapidement et efficacement contact avec le prêteur ou l'intermédiaire de crédit.

Les paragraphes 3 et 4 sont abrogés, et les informations du troisième paragraphe sont déplacées vers le

onder de tweede paragraaf, gezien de geoorloofde debetstand op een rekening terugbetaalbaar op verzoek van de kredietgever of binnen een termijn van drie maanden niet langer gedeeltelijk is uitgesloten van de toepassing van de richtlijn. Op die kredietovereenkomsten zijn dus desgevallend dezelfde bepalingen van toepassing als op andere geoorloofde debetstanden. Voor de bepaling onder de opgeheven paragraaf 4, 1^o komt in feite de bepaling onder het 19^o van de gewijzigde paragraaf 2 in de plaats. Voor de bepaling onder de opgeheven paragraaf 4, 2^o, die in feite de geoorloofde debetstand op een rekening "terughetaalbaar op verzoek van de kredietgever" betrof, kan er verwezen worden naar de nieuwe bepaling onder artikel 34, 2^o van dit wetsontwerp (de bij dit wetsontwerp ingevoegde paragraaf 3 van artikel VII.100 van het Wetboek van economisch recht, of artikel 24, lid 3, van de richtlijn) inzake de geoorloofde debetstand, onverminderd de bepalingen van artikel VII.98 van het Wetboek van economisch recht (artikel 28 van de richtlijn).

In de bepaling onder 17^o van paragraaf 2 werd in de Franstalige tekst, met het oog op consistentie de term "relevé" uit het Wetboek van economisch recht, behouden, in plaats van de term "relevé de compte" uit artikel 21, lid 1, i), van de richtlijn.

In de bepaling onder 21^o van paragraaf 2 komen de woorden "wanbetaling of betalingsachterstand", overgenomen van artikel 21, lid 1, m), van de richtlijn, in de plaats van het woord "wanbetaling". Dit naar analogie van de bepalingen betreffende het SECCI-formulier.

In de bepaling onder 24^o van paragraaf 2 worden de woorden "de duurzame drager die moet worden gebruikt in het geval van het uitoefenen van het herroepingsrecht" toegevoegd, die zijn overgenomen van artikel 21, lid 1, p), van de richtlijn.

Om de volgorde te respecteren van artikel 21, lid 1, van de richtlijn, wordt punt q), dat betrekking heeft op de keuze van het soort duurzame drager door de consument voor het ontvangen van bepaalde belangrijke informatie, ingevoegd in de bepaling onder 25^o van paragraaf 2. Consumenten moeten het soort duurzame gegevensdrager kunnen kiezen waarop zij in de precontractuele fase en na sluiting van de overeenkomst informatie zullen ontvangen over de gewijzigde of beëindigde kredietovereenkomst met onbepaalde looptijd.

deuxième paragraphe, car la facilité de découvert à la demande du prêteur ou dans les trois mois n'est plus partiellement exclu du champ d'application de la Directive. Par conséquent, les mêmes dispositions s'appliquent à ces contrats de crédit qu'aux autres facilités de découvert. Le 19^o du paragraphe 2 modifié remplace effectivement le paragraphe 4, 1^o, qui a été abrogé. Pour le paragraphe 4, 2^o abrogé, qui concernait en réalité la facilité de découvert « remboursable à la demande du prêteur », il convient de se référer à la nouvelle disposition de l'article 34, 2^o du présent projet de loi (paragraphe 3 de l'article VII.100 du Code de droit économique inséré par le présent projet de loi, ou l'article 24, paragraphe 3, de la Directive) concernant la facilité de découvert, sans préjudice des dispositions de l'article VII.98 du Code de droit économique (article 28 de la Directive).

Au 17^o du paragraphe 2, dans la version française, dans un souci de cohérence le terme "relevé" repris dans le Code de droit économique a été préservé plutôt que le terme « relevé de compte » repris à l'article 21, paragraphe 1, i), dans la directive.

Au 21^o du paragraphe 2, par analogie avec les dispositions relatives au SECCI, les mots « défauts ou retard de paiement », repris à l'article 21, paragraphe 1, m), de la directive, remplacent les mots « paiements manquants ».

Au 24^o, du paragraphe 2, les mots "le support durable à utiliser en cas d'exercice de ce droit de rétractation" repris à l'article 21, paragraphe 1, p), de la directive sont ajoutés.

Afin de respecter l'ordre repris à l'article 21, paragraphe 1, de la directive, le point q), qui concerne le choix du type de support durable par le consommateur pour recevoir certaines informations importantes, est inséré au 25^o du paragraphe 2. Les consommateurs doivent avoir la possibilité de choisir le type de support durable sur lequel recevoir les informations, au stade précontractuel et une fois que le contrat est conclu, les informations relatives à la modification et à la résiliation du contrat de crédit à durée indéterminée.

In de bepaling onder 27^e van paragraaf 2 werden de woorden "en de wijze waarop deze vergoeding wordt bepaald" geschrapt en werden de woorden "en een transparante en begrijpelijke uitleg over de wijze waarop de vergoeding die de consument de kredietgever verschuldigd is, moet worden berekend" overgenomen van artikel 21, lid 1, s), van de richtlijn. Bij vervroegde aflossing heeft de kredietgever recht op een eerlijke en objectief verantwoorde vergoeding voor de kosten die rechtstreeks verbonden zijn aan de vervroegde aflossing, waarbij ook wordt gekeken naar de daaruit voortvloeiende besparingen van de kredietgever. Bij de vaststelling van de berekeningsmethode van de vergoeding moet echter een aantal beginselen worden nageleefd. De berekening van de vergoeding voor de kredietgever moet al in de precontractuele fase en in ieder geval tijdens de uitvoering van de kredietovereenkomst transparant en begrijpelijk zijn voor de consument.

Er is een bepaling onder 30^e toegevoegd in paragraaf 2, die betrekking heeft op de relevante contactgegevens van verleners van schuldadviesdiensten, zoals in artikel 21, lid 1, x), van de richtlijn. Concreet kan hier gedacht worden aan de algemene contactgegevens (website, e-mail, telefoon) van het CAW-, OCMW-netwerk en gelijkwaardige organisaties. Consumenten met problemen bij het nakomen van hun financiële verbintenissen, hebben baat bij gespecialiseerde hulp bij het beheren van hun schuld. Het doel van schuldadviesdiensten bestaat erin consumenten met financiële moeilijkheden te helpen en hen te begeleiden bij het zoveel mogelijk aflossen van hun uitstaande schuld, waarbij een fatsoenlijke levensstandaard moet worden gehandhaafd en zij hun waardigheid moeten behouden. Deze individuele en onafhankelijke bijstand kan juridisch advies, geld- en schuldbeheer en sociale en psychologische bijstand omvatten. De bijstand moet worden verleend door beroepsbeoefenaars die geen kredietgever, kredietbemiddelaar, verlener van crowdfundingkredietdiensten, kredietkoper of kredietserVICer zijn, en die onafhankelijk van hen zijn.

De in artikel VII.78 van het Wetboek van economisch recht ingevoegde paragraaf 7 betreft geen aanpassing ingevolge de omzetting van de richtlijn maar is een verdere precisering van wat er in de bepaling onder 9^e van paragraaf 2 bepaald moet worden in de kredietovereenkomst, om de rechtszekerheid en transparantie te garanderen, en betreft in die zin geen

Au 27^e, du paragraphe 2, les mots « et le mode de détermination de celle-ci » ont été supprimés et les mots « et une explication transparente et compréhensible sur la manière dont doit être calculée l'indemnité due au prêteur par le consommateur » repris à l'article 21, paragraphe 1, s), de la directive. Dans le cas d'un remboursement anticipé, le prêteur a le droit à une indemnité équitable et objectivement justifiée pour les coûts directement liés au remboursement anticipé, compte tenu aussi des éventuelles économies ainsi réalisées par le prêteur. Toutefois, afin de déterminer la méthode de calcul de l'indemnité, il importe de respecter quelques principes. Le calcul de l'indemnité due au prêteur devrait être transparent et compréhensible pour le consommateur dès le stade précontractuel et, en tout état de cause, pendant l'exécution du contrat de crédit,

Il est inséré un 30^e, au paragraphe 2, qui concerne les coordonnées des prestataires de services de conseil aux personnes endettées, repris à l'article 21, paragraphe 1, x), de la directive. Les consommateurs qui éprouvent des difficultés à respecter leurs engagements financiers peuvent bénéficier d'une aide spécialisée pour gérer leurs dettes. L'objectif des services de conseil aux personnes endettées est d'aider les consommateurs confrontés à des difficultés financières et de les guider afin qu'ils remboursent, dans la mesure du possible, leurs créances impayées, tout en gardant un niveau de vie décent et en préservant leur dignité. Cette aide personnalisée et indépendante peut comprendre des conseils juridiques, une gestion des finances et des dettes, ainsi qu'une assistance sociale et psychologique. L'assistance doit être fournie par des opérateurs professionnels qui ne sont pas des prêteurs, des intermédiaires de crédit, des prestataires de services de crédit par financement participatif, des acheteurs de crédits ou des gestionnaires de crédits, et qui sont indépendants de ceux-ci.

L'insertion du paragraphe 7 à l'article VII.78 du Code de droit économique ne concerne pas une adaptation résultant de la transposition de la directive mais une précision supplémentaire de ce qui doit être stipulé dans le contrat de crédit au titre du 9^e afin d'assurer la sécurité juridique et la transparence et, en ce sens, ne constitue pas une modification des dispositions

wijziging van de geharmoniseerde bepalingen van de richtlijn. De te volgen procedure om een einde te stellen aan de kredietovereenkomst bestaat desgevallend uit een voorafgaandelijk voorstel van betalingsfaciliteiten op vraag van de consument in het raam van het artikel VII.107 van het Wetboek van economisch recht. De link wordt gelegd tussen, enerzijds, het recht om te vragen om betalingsfaciliteiten aan de vrederechter, overeenkomstig de voorwaarden en modaliteiten bedoeld in artikel VII.107, derde lid, van het Wetboek van economisch recht waarbij die eerst aan de kredietgever dienen gevraagd te worden, en, anderzijds, de eventuele toekenning van een respijtnaantregel bedoeld in artikel VII.105, § 1, van het Wetboek van economisch recht. Het is belangrijk dat de consument op de hoogte is van dat recht wanneer zijn financiële toestand verslechterd is, bijvoorbeeld bij verlies van zijn job, de vaststelling van een ernstige ziekte, zonder dat er reeds een betalingsachterstand moet zijn.

harmonisées de la directive. La procédure à suivre pour mettre fin à le contrat de crédit consiste en une proposition préalable de facilités de paiement à la demande du consommateur dans le cadre de l'article VII.107 du Code de droit économique. Le lien est établi entre, d'une part, le droit de demander des facilités de paiement au Juge de Paix, conformément aux conditions et modalités visées à l'article VII.107, alinéa 3, du Code de droit économique qui doivent d'abord être demandées au prêteur, et, d'autre part, l'octroi éventuel d'une mesure de grâce visée à l'article VII.105, § 1, du Code de droit économique. Il est important que le consommateur soit conscient de ce droit lorsque sa situation financière se détériore, par exemple en cas de perte d'emploi ou à l'annonce d'une maladie grave, sans qu'il y ait nécessairement déjà un retard de paiement.

Artikel 25

Dit artikel zet artikel 15 van de richtlijn om.

Het gebruik van tickboxes, in andere situatie dan de handgeschreven vermeldingen, kan worden beschouwd als een redelijke manier om een aanwijzing te geven maar deze aanwijzing moet door de kredietgever worden gestaafd met een of meer relevante bewijsstukken. Dit kan geen bewijs zijn voor de nakoming van de verplichtingen van de kredietgever, maar slechts een indicatie. Daarom is het aangewezen dat deze instemming gestaafd wordt door een of meer relevante bewijzen, bijvoorbeeld de parafering door de consument, naast de instemmingsclausule. In dit kader kan ook verwezen worden naar het advies van de Commissie Onrechtmatige bedingen van 24 september 2018 (CRB 2018-3181).

Artikel 26

Dit artikel zet artikel 18, lid 9, en 19, lid 6, van de richtlijn om.

Artikel 25

Cet article transpose l'article 15 de la directive.

L'utilisation de cases à cocher, dans une situation autre que les mentions manuscrites, peut être considérée comme un moyen raisonnable de donner une indication mais cette indication doit être étayée par le prêteur au moyen d'un ou plusieurs justificatifs pertinents. Il ne s'agit pas d'une preuve du respect des obligations du prêteur mais seulement d'une indication. Il convient donc que ce consentement soit étayé par une ou plusieurs preuves adéquates, par exemple le paragraphe par le consommateur à côté de la clause de consentement. Dans ce cadre, il peut également être fait référence à l'avis de la Commission consultative spéciale Clauses Abusives du 24 septembre 2018 (CCE 2018-3181).

Article 26

Cet article transpose les articles 18, paragraphe 9, et 19, paragraphe 6, de la directive.

Het eerste lid van artikel VII.79 werd aangepast opdat de relevante elementen uit artikel 18, lid 9 en 19, lid 6 van de richtlijn kunnen worden ingevoegd:

L'alinéa 1^{er} de l'article VII.79 a été adapté en vue d'y insérer les éléments pertinents repris à l'article 18, paragraphe 9 et 19, paragraphe 6 de la directive :

De woorden "de details van de geraadpleegde databank evenals de categorieën van de gegevens die in aanmerking zijn genomen," uit artikel 19, lid 6 van de richtlijn werden ingevoegd tussen de woorden "het resultaat van de raadpleging mee," en de woorden "de identiteit". Indien de kredietaanvraag wordt afgewezen op basis van de raadpleging van een databank, moet de kredietgever de consumenten onverwijld en kosteloos in kennis stellen van het resultaat van de raadpleging en van de nadere gegevens betreffende de geraadpleegde databank, alsook van de in aanmerking genomen categorieën van gegevens.

Les mots « des informations sur base de données consultée, les catégories de données prises en considération » repris à l'article 19, paragraphe 6, de la directive ont été insérés entre les mots « le résultat de la consultation » et les mots « ainsi que l'identité ». Lorsque le rejet d'une demande de crédit se fonde sur la consultation d'une base de données, le prêteur doit communiquer au consommateur, sans retard indu et sans frais, le résultat de cette consultation, des informations sur la base de données consultée ainsi que les catégories de données prises en considération.

De woorden "en in voorkomend geval de consument doorverwijzen naar gemakkelijk toegankelijke schuldadviesdiensten.", overgenomen van artikel 18, lid 9, van de richtlijn, worden ingelast tussen de woorden "In artikel VII.122," en de woorden "In voorkomend geval, is de kredietgever ook gehouden".

Les mots « et le cas échéant d'orienter le consommateur vers des services de conseil aux personnes endettées facilement accessibles », tels que repris à l'article 18, paragraphe 9, de la directive, sont ajoutés entre les mots « à l'article VII.122 » et les mots « le cas échéant, le prêteur est tenu ».

Schuldadviesdiensten bieden uitgebreide begeleiding, waaronder juridisch advies, budgetbeheer en sociale ondersteuning, om consumenten te helpen hun schulden te beheren met behoud van hun waardigheid. Minnelijke schuldbemiddeling (artikel XIX.20 van het Wetboek van economisch recht) is daarentegen een meer gericht proces, dat tot doel heeft om op basis van een nauwkeurige financiële analyse een algemeen afbetalingsplan met de schuldeisers overeen te komen. De bemiddelaar handelt op neutrale en onafhankelijke wijze, zonder de financiën van de consument rechtstreeks te beheren of sociale bijstand te verlenen.

Les services de conseil offrent un accompagnement global, incluant conseils juridiques, gestion budgétaire, et soutien social, pour aider les consommateurs à gérer leurs dettes tout en préservant leur dignité. En revanche, la médiation de dettes amiable (article XIX.20, du Code de droit économique) est un processus plus ciblé, qui vise à négocier un plan de remboursement global avec les créanciers, sur la base d'une analyse financière précise. Le médiateur agit de manière neutre et indépendante, sans gérer directement les finances du consommateur ni fournir d'assistance sociale.

De keuze tussen deze twee soorten bijstand hangt af van de situatie van de consument. Als een kredietgever een krediet weigert vanwege achterstallige betalingen of schulden in verband met consumentenkredieten, is het zinvol om de consument door te verwijzen naar een schuldbemiddelaar, die wettelijk bevoegd is om met schuldeisers te onderhandelen. Als de weigering daarentegen gebaseerd is op een negatieve kredietswaardigheidsbeoordeling zonder duidelijke schuldenlast, is een algemene adviesdienst geschikter, omdat deze kan voorzien in verschillende behoeften, zoals budgetbeheer, het inroepen van sociale rechten of sociaal-professionele begeleiding.

Le choix entre ces deux types d'aide dépend de la situation du consommateur. Si un prêteur refuse un crédit à cause d'impayés ou d'endettement lié à des crédits à la consommation, il est pertinent d'orienter le consommateur vers un médiateur de dettes, qui est légalement habilité à négocier avec les créanciers. En revanche, si le refus repose sur un examen de solvabilité négatif sans endettement apparent, un service de conseil global est plus adapté, car il peut répondre à des besoins variés comme la gestion budgétaire, l'activation des droits sociaux, ou l'accompagnement socio-professionnel.

Ten slotte is het belangrijk op te merken dat schuldbemiddeling een vrijwillige en strikt geregementeerde procedure is, die alleen toegankelijk is voor erkende professionals. De coördinatie tussen adviesdiensten en schuldbemiddelaars is ideaal om mensen in financiële moeilijkheden volledige ondersteuning te bieden.

Enfin, il est important de noter que la médiation de dettes est une procédure volontaire et strictement encadrée, accessible uniquement aux professionnels agréés. La coordination entre services de conseil et médiateurs de dettes est idéale pour offrir un soutien complet aux personnes en difficulté financière.

De consument moet het recht hebben om zijn standpunt kenbaar te maken en om herziening te vragen van de kredietwaardigheidsbeoordeling en van het besluit om al dan niet krediet te verlenen. Consumenten moeten het recht hebben over die rechten te worden geïnformeerd nadat zij naar behoren informatie hebben ontvangen over de te volgen procedure. De mogelijkheid om een herziening van de initiële beoordeling en van het besluit te vragen, mag niet noodzakelijkerwijs leiden tot het verlenen van krediet aan de consument.

Le consommateur doit avoir le droit d'exprimer son point de vue et de demander un réexamen de l'évaluation de la solvabilité et un réexamen de la décision d'octroi du crédit. Le consommateur doit avoir le droit d'être informé de ces droits après avoir dûment reçu des informations sur la procédure à suivre. La possibilité de demander un réexamen de l'évaluation et de la décision initiales ne doit pas nécessairement conduire à l'octroi d'un crédit au consommateur.

Artikel 27

Article 27

Dit artikel zet artikel 26 van de richtlijn om.

Cet article transpose l'article 26 de la directive.

In paragraaf 1 zijn er twee toevoegingen. De eerste toevoeging stelt een maximale herroepingstermijn voorop om een eeuwigdurend herroepingsrecht te vermijden op voorwaarde dat de consument werd geïnformeerd over zijn herroepingsrecht. Deze maximale herroepingstermijn van twaalf maanden en veertien dagen draagt bij tot de rechtszekerheid, zie in dat verband ook overweging 64 van de richtlijn.

Dans le paragraphe 1^{er}, il y a deux ajouts. Le premier ajout fixe un délai de rétractation maximal afin d'éviter un droit de rétractation perpétuel, à condition que le consommateur ait été informé de son droit de rétractation. Ce délai de rétractation maximal de douze mois et quatorze jours contribue à la sécurité juridique, voir à cet égard aussi le considérant 64 de la directive.

De tweede toevoeging in paragraaf 1 heeft betrekking op de gelieerde kredietovereenkomst. Het is aan de consument om die termijn van het verlengde herroepingsrecht dat van toepassing is op het betrokken goed, mee te delen op vraag van de kredietgever.

Le deuxième ajout au paragraphe 1^{er} concerne le contrat de crédit lié. Il appartient au consommateur de communiquer, à la demande du prêteur, ce délai du droit de rétractation étendu applicable au bien en question.

De toevoeging in de paragraaf 2 van het artikel is tweeledig en heeft enerzijds betrekking op het tijdstip waarop de consument de kredietgever op de hoogte moet brengen van het uitoefenen van zijn herroepingsrecht en anderzijds betrekking op het middel om de kennisgeving van de uitoefening van het herroepingsrecht te doen.

L'ajout dans le paragraphe 2 de cet article est double et concerne, d'une part, le moment où le consommateur doit informer le prêteur de l'exercice de son droit de rétractation et, d'autre part, les moyens de notification de l'exercice du droit de rétractation.

De optie in artikel 26, lid 4, van de richtlijn om in het geval van een gelieerde kredietovereenkomst de herroepingstermijn in te korten door uitdrukkelijke

L'option à l'article 26, paragraphe 4, de la directive de raccourcir, dans le cas d'un contrat de crédit lié, le délai de rétractation par choix exprès du

keuze van de consument wordt niet gelicht. Een gelijkaardige optie was ook voorzien in de consumentenkredietrichtlijn van 2008, maar er werd destijds geen gebruik gemaakt van deze optie. De voorliggende optie, die in dezelfde richting gaat, wordt eveneens niet omgezet.

De optie in artikel 26, lid 8, van de richtlijn werd reeds gelicht bij de omzetting van de consumentenkredietrichtlijn van 2008 en is terug te vinden in artikel VII.83, § 5, van het Wetboek van economisch recht.

Wat betreft de opties, is dit in overeenstemming met het unaniem standpunt in het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660).

consommateur n'est pas levée. Une option similaire était aussi prévue dans la directive de 2008 sur le crédit à la consommation mais cette option n'a pas été retenue à l'époque. L'option en présence, qui va dans le même sens, n'est pas transposée non plus.

L'option prévue à l'article 26, paragraphe 8, de la directive a déjà été levée lors de la transposition de la directive de 2008 sur le crédit à la consommation et se trouve à l'article VII.83, § 5, du Code de droit économique.

En ce qui concerne les options, cela est conforme à la position unanime exprimée dans l'avis de la Commission Consultative Spéciale Consommation (CCE 2024-2660).

Artikel 28

Dit artikel zet de artikelen 22 en 23 van de richtlijn om.

1° de verwijzing naar het artikel VII.105, § 1 van het Wetboek van economisch recht volgt uit de wijziging zonder nieuwe kredietovereenkomst die uitzonderlijk als respijtmaatregel kan worden toegekend in het vierde lid van dat artikel.

2° in het eerste lid, paragraaf 4 van artikel VII.86 van het Wetboek van economisch recht werden in de Nederlandse versie de woorden "geruime tijd" vervangen door de woorden "te gepasten tijde", die meer in lijn zijn met de woorden "in good time before" in de Engelse versie en met de woorden "en temps utile" in de Franse versie.

Het tweede lid van paragraaf 4 van artikel VII.86 van het Wetboek van economisch recht wordt aangevuld met de woorden "en, indien de kredietgever een website heeft, op die website, en, indien de kredietgever een mobiele applicatie heeft, via die mobiele applicatie.", zoals overgenomen van artikel 23, lid 2, d), ii) en iii), van de richtlijn.

Met het oog op volledige transparantie moet de consument zowel in de precontractuele fase als bij het sluiten van de kredietovereenkomst informatie krijgen over de debetrentevoet. Tijdens de looptijd van de overeenkomst moet de consument bovendien op de

Article 28

Cet article transpose les articles 22 et 23 de la directive.

1° La référence à l'article VII.105, § 1^{er}, du Code de droit économique, découle de la modification permettant, à titre exceptionnel, l'octroi d'une mesure de grâce sans nouveau contrat de crédit, telle que prévue au quatrième alinéa de cet article.

2° dans l'alinéa 1^{er}, du paragraphe 4 de l'article VII.86, du Code de droit économique, de la version néerlandaise, les mots « geruime tijd » sont remplacés par les mots « te gepasten tijde », qui sont plus conformes aux mots « in good time before » de la version anglaise et aux mots « en temps utile avant » de la version française.

L'alinéa 2, du paragraphe 4 de l'article VII.86, du Code de droit économique, est complété par les mots « sur le site internet si le prêteur a un site internet et par l'intermédiaire d'une application mobile si le prêteur a une application mobile », tel que repris à l'article 23, paragraphe 2, d), ii) et iii), de la directive.

Afin de garantir une parfaite transparence, des informations sur le taux débiteur devraient être fournies au consommateur aussi bien lors de la phase précontractuelle qu'au moment de la conclusion du contrat de crédit. Pendant la durée du contrat, le

hoogte worden gebracht van wijzigingen in de variabele debetrentevoet en de uit die wijzigingen voortvloeiende wijzigingen in de betalingen. Dit moet gelden onverminderd bepalingen van nationaal recht die geen verband houden met consumentenvoorlichting, waarin voorwaarden voor of gevolgen van wijzigingen, anders dan wijzigingen betreffende betalingen, zijn voorgeschreven voor debetrentevoeten en andere economische parameters voor het krediet, bijvoorbeeld bepalingen dat de kredietgever de debetrentevoet enkel kan wijzigen indien er een geldige reden is, of dat de consument de kredietovereenkomst kan beëindigen als de debetrentevoet of een andere specifieke economische parameter betreffende het krediet verandert (overweging 61 van de richtlijn).

consommateur devrait, en outre, être informé de toute modification du taux débiteur variable et de l'adaptation des paiements qui en résulte. Cela devrait s'entendre sans préjudice de la législation nationale non liée à l'information du consommateur qui prévoit les conditions ou les conséquences des modifications, autres que celles concernant les paiements, apportées aux taux débiteurs ou aux autres conditions financières du crédit, par exemple la règle selon laquelle le prêteur n'a le droit de modifier le taux débiteur que s'il a une raison valable de le faire ou selon laquelle le consommateur peut résilier le contrat de crédit en cas de modification du taux débiteur ou d'autres conditions financières spécifiques du crédit (considérant 61 de la directive).

Artikel 29

Article 29

Dit artikel zet artikel 14 van de richtlijn om.

Cet article transpose l'article 14 de la directive.

In paragraaf 1 wordt opgenomen dat koppelverkoop verboden is. De tekst hernoemt op dit punt de tekst van de bepaling voor het hypothecair krediet (artikel VII.147, § 1 van het Wetboek van economisch recht).

Le paragraphe 1er stipule que la vente liée est interdite. Le texte reprend sur ce point le texte de la disposition relative au crédit hypothécaire (article VII.147, §1^{er} du Code de droit économique).

De optie voorzien in artikel 14, lid 2, van de richtlijn wordt niet gelicht. De Belgische wetgever wenst geen uitzondering te voorzien op het verbod op koppelverkoop met betrekking tot betaal- of spaarrekeningen.

L'option prévue à l'article 14, paragraphe 2, de la directive n'est pas levée. Le législateur belge ne souhaite pas prévoir d'exception à l'interdiction de la vente liée en ce qui concerne les comptes de paiement ou les comptes d'épargne.

Er wordt een nieuwe paragraaf 1/1 ingevoegd. Het eerste lid licht de optie voorzien in artikel 14, lid 3, van de richtlijn dewelke de kredietgever toestaat om de consument te verplichten een verzekeringspolis met betrekking tot het krediet af te sluiten, in overeenstemming met het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660). De consument moet daarbij steeds de keuzevrijheid van verzekeraar hebben. Het is dus niet mogelijk om de consument te verplichten de gevraagde verzekeringspolis af te sluiten bij de kredietgever of een door hem voorgestelde dienstverlener. De kredietgever dient de door de consument voorgestelde dienstverlener te aanvaarden mits de waarborg in voorgestelde verzekeringspolis gelijkwaardig is.

Un nouveau paragraphe 1^{er}/1 est inséré. L'alinéa 1^{er} lève l'option prévue à l'article 14, paragraphe 3, de la directive qui permet au prêteur d'obliger le consommateur à souscrire une police d'assurance relative au crédit conformément à l'avis de la Commission Consultative Spéciale Consommation (CCS 2024-2660). Le consommateur doit toujours avoir la liberté du choix de l'assureur. Il n'est donc pas possible d'obliger le consommateur à souscrire la police d'assurance demandée auprès du prêteur ou d'un prestataire de services qu'il propose. Le prêteur doit accepter le prestataire de services proposé par le consommateur, pour autant que la garantie figurant dans la police d'assurance proposée soit équivalente.

Daarnaast wordt in de Franstalige tekst het woord "exiger" gebruikt in plaats van "demander" omdat dit

Par ailleurs, dans la version française, le mot « *exiger* » est utilisé au lieu de « *démander* », car il correspond

beter aansluit bij de Nederlandse en Engelse bewoording in de richtlijn.

Wat betreft de gelijkwaardigheid van de waarborg, veronderstelt dit de situatie waar de kredietgever zelf optreedt als verzekeringstussenpersoon en dus de waarborg van de door de consument aangebrachte alternatieve dienstverlener kan vergelijken op diens gelijkwaardigheid.

Het derde lid van paragraaf 1/1 is geen omzetting van de richtlijn, maar herneemt de tekst van artikel VII.147, § 1/2, tweede zin, van het Wetboek van economisch recht (hypotheek krediet) op dit punt om een gelijkheid tussen consumentkrediet en hypotheek krediet te waarborgen.

Het doel van het vierde lid van paragraaf 1/1, zoals bepaald in artikel 14, lid 5, van de richtlijn, is om er voor te zorgen dat consumenten meer tijd hebben om verzekeringsaanbiedingen met betrekking tot kredietovereenkomsten te vergelijken alvorens een dergelijke verzekeringspolis af te sluiten.

mieux au libellé en néerlandais et en anglais de la directive.

En ce qui concerne l'équivalence de la garantie, cela présuppose une situation où le prêteur même agit en tant qu'intermédiaire d'assurance et peut donc comparer la garantie du prestataire de services alternatif apportée par le consommateur pour vérifier l'équivalence.

Le troisième alinéa du paragraphe 1/1 ne transpose pas la directive mais reprend le texte de l'article VII.147, § 1/2, deuxième phrase, du Code de droit économique (crédit hypothécaire) sur ce point afin d'assurer l'égalité entre le crédit à la consommation et le crédit hypothécaire.

L'objectif de l'alinéa 4 de la section 1/1, comme prévu à l'article 14, paragraphe 5, de la directive, est de veiller à donner davantage de temps aux consommateurs pour comparer les offres d'assurance portant sur les contrats de crédit avant de souscrire une telle police d'assurance.

Artikel 30

Article 30

In het eerste lid van het artikel VII.91 van het Wetboek van economisch recht, dat het eerste lid wordt van een nieuwe paragraaf 1 ingevolge de invoering van een paragraaf 2, wordt de bepaling "Wanneer het gefinancierde goed of de gefinancierde dienstverlening in de kredietovereenkomst wordt vermeld" vervangen door de terminologie van artikel VII.78, § 3, 2° van het Wetboek van economisch recht (dat Europees bepaald is). Die bepaling verplicht wanneer de goederen of diensten in de kredietovereenkomst vermeld moeten worden en wijzigt in die zin niets aan de bestaande voorwaarde, er wordt enkel verduidelijkt dat zoals vandaag reeds de keuze niet bij de kredietgever ligt. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen een gelieerde kredietovereenkomst en een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of diensten. Het is dan ook niet deze bepaling die bepaalt of een kredietovereenkomst gelieerd is of niet. Niettemin is de vraag wat concreet het verschil is. Een uitstel van betaling van een specifiek goed veronderstelt niet noodzakelijk een hand tussen de verkoper en de kredietgever, maar ook in het geval van een gelieerde kredietovereenkomst is dat volgens de definitie geen vereiste, op voorwaarde dat het goed

Dans le alinéa 1^{er} de l'article VII.91 du Code de droit économique, lequel devient le premier alinéa d'un nouveau paragraphe 1 à la suite de l'insertion d'un paragraphe 2, la disposition « Lorsque le contrat de crédit mentionne le bien ou la prestation de service financé » est remplacée par la terminologie de l'article VII.78, § 3, 2°, du Code de droit économique (terminologie déterminée au niveau européen). Cette disposition oblige à mentionner les biens ou services dans le contrat de crédit et ne modifie en rien la condition existante, elle se contente de préciser que, comme c'est déjà le cas aujourd'hui, le choix ne revient pas au prêteur. Une distinction est faite entre un crédit lié et un crédit sous forme d'un paiement différé pour des biens ou services spécifiques. Ce n'est donc pas cette disposition qui détermine si un contrat de crédit est lié ou non. Néanmoins, la question demeure de savoir quelle est concrètement la différence. Un paiement différé pour un bien spécifique ne suppose pas nécessairement un lien entre le vendeur et le prêteur, mais même dans le cas d'un crédit lié, cela n'est pas une exigence selon la définition, à condition que le bien soit mentionné. Cette mention doit être faite lorsqu'il s'agit d'un paiement différé pour un bien spécifique.

vermeld wordt. Deze vermelding moet gebeuren wanneer het gaat om een uitstel van betaling van een specifiek goed. Wel veronderstelt dit overeenkomstig artikel VII.78, § 3, 2^o van het Wetboek van economisch recht dat ook de prijs gekend is, gezien beide vermeld moeten worden: zowel het voorwerp als de prijs.

Er wordt een tweede paragraaf ingevoegd om tegemoet te komen aan de positie waarbij de kredietgever geen krediet kan of wenst (bij gebrek aan recht op rente) ter beschikking te stellen voorafgaand aan de levering, maar de consument niettemin een door de verkoper gevraagd voorschot wenst te financieren.

Dat betekent dus dat dat gedeelte van het kredietbedrag reeds door de kredietgever kan overgemaakt worden aan de consument of de verkoper vooraf aan de levering en dat de verplichtingen van de consument ook vanaf dat moment in werking treden, en de kredietgever dus ook kosten van het krediet (waaronder de debetrente) kan aanrekenen vanaf dat moment.

Artikel 31

De aanpassingen van artikel VII.96 van het Wetboek van economisch recht betreffen de omzetting van artikel 29, lid 1, van de richtlijn dat de betreffende bepaling in de consumentenkredietrichtlijn van 2008 wijzigde, overeenkomstig de uitspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie in het arrest Lexitor (C-383/18). Het woord "verschuldigd" dient geschrapt ter verduidelijking dat ook eventueel reeds onmiddellijk integraal betaalde kosten (bijvoorbeeld dossierkosten) pro rata (in functie van de resterende duur) in aanmerking moeten genomen worden voor de verlaging (en dus desgevallend teruggestort). Het gaat niettemin enkel om de kosten die door de kredietgever aan de consument zijn opgelegd, dus niet bijvoorbeeld belastingen die door de overheid zijn opgelegd. Maar wel bijvoorbeeld verzekeringspremies aan een derde wanneer de verzekering is opgelegd door de kredietgever. Zie in dat verband ook overweging 70 van de richtlijn.

Artikel 32

Dit artikel behoeft geen commentaar.

Conformément à l'article VII.78, § 3, 2^o du Code de droit économique, cela suppose également que le prix soit connu, puisque les deux doivent être indiqués : à la fois l'objet et le prix.

Un deuxième paragraphe est inséré afin de remédier à l'impasse où le prêteur ne peut ou ne souhaite pas (en l'absence de droit aux intérêts) mettre un crédit à disposition avant la livraison, mais où le consommateur souhaite néanmoins financer un acompte demandé par le vendeur.

Cela signifie donc que cette partie du montant du crédit peut déjà être versée par le prêteur au consommateur ou au vendeur avant la livraison, et que les obligations du consommateur prennent également effet à partir de ce moment. Le prêteur peut donc également facturer les coûts du crédit (les intérêts débiteur inclus) dès cet instant.

Article 31

Les modifications apportées à l'article VII.96 du Code de droit économique concernent la transposition de l'article 29, paragraphe 1, de la directive, lequel modifiait la disposition correspondante de la directive de 2008 sur le crédit à la consommation, conformément à la décision rendue par la Cour de justice de l'Union européenne dans l'arrêt Lexitor (C-383/18). Les mots « restant dû » doivent être supprimés afin de préciser que tout frais déjà payés immédiatement et intégralement (par exemple, des frais de dossier) doivent être pris en considération au prorata (en fonction de la durée résiduelle) pour la réduction (et donc reversés, le cas échéant). Il ne s'agit toutefois uniquement des frais imposés au consommateur par le prêteur, donc par exemple pas d'impôts prélevés par les pouvoirs publics. Il s'agit par exemple de primes d'assurance à un tiers lorsque l'assurance est imposée par le prêteur. Voir également, à cet égard, le considérant 70 de la directive.

Article 32

Cet article ne nécessite pas de commentaires.

Artikel 33

De wijzigingen van artikel VII.99, § 1, van het Wetboek van economisch recht volgen uit de omzetting van de gewijzigde bepaling in artikel 24, lid 1, van de richtlijn betreffende de geoorloofde debetstand, alhoewel artikel VII.99, § 1 van het Wetboek van economisch recht ook van toepassing is op andere kredietopeningen. Voor wat de geoorloofde debetstand op een rekening betreft is er geen maandelijks rekeningoverzicht nodig indien geen betalingstransactie, zie in dat verband artikel VII.27, § 1 van het Wetboek van economisch recht: *“Nadat het bedrag van een afzonderlijke betalingstransactie van de rekening van de betaler is gedebiteerd of, indien de betaler geen betaalrekening gebruikt, na de ontvangst van de betalingsopdracht, verstrekt de betalingsdienstaanbieder van de betaler, op de wijze als bedoeld in artikel VII.21, § 1, de betaler onverwijld de volgende informatie:”*. Een debitering van de zichtrekeningkosten en aangroeiende debetrente dient evenwel gelijkgesteld te worden met betalingstransacties, dus ook in dat geval geldt de bepaling. Maar indien geen bijkomende debitering, dan is er geen maandelijks overzicht nodig. Hetzelfde geldt voor verrichtingen binnen andere soorten kredietopeningen: enkel indien er geen verrichtingen zijn is er geen rekeningoverzicht nodig, dus wel indien er een toename is van de verschuldigde bedragen, ongeacht of die bedragen van de kredietopening zelf gedebiteerd worden.

Artikel 34

Dit artikel zet de bepalingen van de artikelen 24, lid 3 en 24, lid 4, van de richtlijn om en past de bepaling van paragraaf 2 aan dat een legistische rechtzetting is.

In de wijziging onder 1^o wordt, in de verwijzing naar het artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3^o, het woord “tweede” vervangen door “eerste”, gezien dat verkeerdelijk gewijzigd werd onder de wet van 20 december 2024 tot omzetting van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietdiensten en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU (hierna “NPL-richtlijn”), het gaat nog steeds om het eerste lid.

Article 33

Les modifications apportées à l'article VII.99, § 1^{er}, du Code de droit économique découlent de la transposition de la disposition modifiée de l'article 24, paragraphe 1, de la directive sur les facilités de découvert, bien que l'article VII.99, § 1^{er} du Code de droit économique s'applique aussi aux autres ouvertures de crédit. En ce qui concerne la facilité de découvert, aucun relevé de compte mensuel n'est requis s'il n'y a pas d'opération de paiement, voir à cet égard l'article VII.27, § 1^{er}, du Code de droit économique: *« Après que le montant d'une opération de paiement individuelle ait été débité du compte du payeur ou, lorsque le payeur n'utilise pas de compte de paiement, après réception de l'ordre de paiement, le prestataire de services de paiement du payeur fournit à celui-ci, sans tarder et selon les modalités visées à l'article VII.21, § 1^{er}, les informations suivantes: »*. Un débit des frais de compte à vue et des intérêts débiteurs accumulés doit néanmoins être assimilée à des opérations de paiement, de sorte que la disposition s'applique également dans ce cas. En revanche, s'il n'y a pas de débit supplémentaire, aucun relevé mensuel n'est requis. Il en va de même pour les opérations effectuées dans le cadre d'autres types d'ouvertures de crédit: un relevé de compte n'est nécessaire que s'il y a des opérations. Ainsi, en cas d'augmentation des montants dus, un relevé est requis, que ces montants soient débités directement sur l'ouverture de crédit ou non.

Article 34

Cet article transpose les dispositions des articles 24, paragraphe 3, et 24, paragraphe 4, de la directive, et adapte la disposition du paragraphe 12, ce qui constitue une correction législative.

Dans la modification sous le 1^o, dans la référence à l'article VII.105, § 2, alinéa 2, 3^o, le mot « deuxième » est remplacé par « premier », étant donné qu'il avait été modifié à tort dans la loi du 20 décembre 2024 portant transposition de la directive 2021/2167 (UE) du Parlement européen et de 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 relative aux services de crédit et aux emprunteurs (ci-après « directive NPL »), il s'agit toujours de l'alinéa 1^{er}.

De wijziging onder 2° zet het artikel 24, lid 4, van de richtlijn om. In de Nederlandse tekst worden de woorden "annulering" en "geannuleerd" vervangen door respectievelijk de woorden "opzegging" en "opgezegd", en in de Franse tekst van de richtlijn worden de woorden "annulation" en "annulé" vervangen door respectievelijk "résiliation" en "résilié". De woorden "cancellation" en "cancelled" in de Engelse tekst van de richtlijn zijn hier niet toepasbaar want er is geen gebrek bij de wilsovereenstemming bij het sluiten van de kredietovereenkomst. Het gaat om de opzeg van de kredietovereenkomst zelf, en dus niet van de terugbetalingstermijn van de debetstand binnen de kredietovereenkomst die bijvoorbeeld een of drie maanden kan bedragen. Het woord "verlaging" wordt niet overgenomen uit de tekst van de richtlijn gezien het kredietbedrag, overeenkomstig het artikel VII.86, § 2, van het Wetboek van economisch recht, niet kan gewijzigd worden. Gezien de kredietovereenkomst wordt opgezegd gebeurt die terugbetaling door middel van een nieuwe kredietovereenkomst, waarbinnen er geen verdere kredietopnames meer mogelijk zijn. Door toepassing van die respijtnaamregel wordt de geoorloofde debetstand op een rekening dus vervangen door een geoorloofde debetstand op een rekening in de vorm van een lening op afbetaling zonder mogelijkheid tot wederopname, waarop er eventueel opnieuw respijtnaamregelen kunnen toegepast worden. Het artikel 35 van de richtlijn is immers van toepassing naast de respijtnaamregelen bedoeld in de artikelen 24, lid 4 en 25, lid 5 van de richtlijn. De bepaling geldt onverminderd het verbod op leuren, wat betekent dat de consument om deze maatregel moet vragen. Indien de consument er om vraagt moet de kredietgever de mogelijkheid bieden in het beoogde geval.

De optie van de lidstaten om strengere bepalingen te handhaven of aan te nemen met betrekking tot andere dan de in artikel 24 van de richtlijn bedoelde aangelegenheden die verband houden met de bescherming van consumenten die over een geoorloofde debetstand op een rekening beschikken (zie artikel 24, lid 5, van de richtlijn), wordt enkel gelicht in de mate dat er niet wordt afgeweken van de huidige bepalingen van het Wetboek van economisch recht in het raam van de geoorloofde debetstand op een rekening, overeenkomstig het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660). Dat betekent bijvoorbeeld dat er voor die

La modification au point 2° transpose l'article 24, paragraphe 4, de la directive. Dans le texte néerlandais, les mots « annulering » et « geannuleerd » sont remplacés respectivement par « opzegging » et « opgezegd », et dans le texte français de la directive, les termes « annulation » et « annulé » sont remplacés respectivement par « résiliation » et « résilié ». Les mots « cancellation » et « cancelled » utilisés dans la version anglaise de la directive ne sont pas applicables ici, car il n'y a pas de vice du consentement lors de la conclusion du contrat de crédit. Il s'agit de la résiliation du contrat de crédit lui-même, et non du délai de remboursement du découvert au sein du contrat de crédit qui peut, par exemple, durer un ou trois mois. Le terme « réduction » n'est pas repris du texte de la directive, car le montant du crédit, conformément à l'article VII.86, § 2, du Code de droit économique, ne peut être modifié. Étant donné que le contrat de crédit est résilié, ce remboursement s'effectue par le biais d'un nouveau contrat de crédit, dans lequel aucun autre prélèvement de crédit n'est possible. En application de cette mesure de grâce, la facilité de découvert est ainsi remplacée par une facilité de découvert sous la forme d'un prêt à tempérament sans possibilité de nouveau prélèvement, auquel des mesures de grâce peuvent éventuellement à nouveau être appliquées. L'article 35 de la directive, en effet, s'applique en complément des mesures de grâce prévues aux articles 24, paragraphe 4, et 25, paragraphe 5, de la directive. La disposition s'applique sans préjudice de l'interdiction de démarchage, ce qui signifie que le consommateur doit solliciter cette mesure.

Si le consommateur en fait la demande, le prêteur doit offrir cette possibilité dans le cas visé.

L'option offerte aux États membres de maintenir ou d'adopter des dispositions plus strictes sur les questions liées à la protection des consommateurs titulaires d'une facilité de découvert autres que celles prévues à l'article 24 de la directive (voir article 24, paragraphe 5, de la directive), est levée uniquement dans la mesure où il n'y a pas de dérogation aux dispositions actuelles du Code de droit économique relatives à la facilité de découvert, conformément à l'avis du Comité consultatif spécial Consommation (CCE 2024-2660). Cela signifie, par exemple, que les obligations prévues à l'article VII.100, § 1^{er}, du Code de droit économique, ainsi que les dispositions

kredietovereenkomsten niet geraakt wordt aan de verplichtingen in het artikel VII.100, § 1 van het Wetboek van economisch recht, noch aan de bepalingen inzake de nulstellingsverplichting in het artikel VII.95 van het Wetboek van economisch recht.

relatives à l'obligation zéroage figurant à l'article VII.95 du Code de droit économique, ne sont pas modifiées pour ces contrats de crédit.

Artikel 35

Article 35

Dit artikel zet artikel 25 van de richtlijn om. Het betreft de overschrijding als bedoeld in het artikel 1.9, 52°, van het Wetboek van economisch recht.

Cet article transpose l'article 25 de la directive. Il s'agit du dépassement tel que défini à l'article 1.9, 52°, du Code de droit économique.

De wijziging onder 1° volgt uit een aanpassing van artikel 25, lid 2, eerste alinea van de richtlijn, en wordt verder aangepast om het artikel volledig in overeenstemming te brengen met de richtlijn.

La modification sous le 1° découle d'un ajustement de l'article 25, paragraphe 2, alinéa 1° de la directive, et est en outre adaptée afin d'aligner pleinement l'article sur la directive.

De vervanging van het woord "overschreden" door het woord "betreffende" in het Nederlands, en de vervanging van de woorden "du dépassement" door het woord "concerné" in het Frans, in de wijziging onder 2° volgt uit de tekst van de richtlijn die in dat opzicht echter niet wijzigde. Het gaat immers om het kredietbedrag zelf van de stilzwijgend toegestane kredietovereenkomst die de overschrijding is overeenkomstig de definitie van artikel 1.9, 52°, van het Wetboek van economisch recht, niet om een bedrag dat overschreden wordt. Het kredietbedrag van de overschrijding gaat wel het beschikbare tegoed of de geoorloofde debetstand op de (betaal)rekening te boven, maar wordt zelf niet overschreden. Het is het kredietbedrag van de overschrijding dat moet meegedeeld worden, niet het bedrag van het beschikbare tegoed of de geoorloofde debetstand op een rekening dat meegedeeld moet worden. Op die manier sluit het ook beter aan bij de tekst in het Engels "the amount involved".

Le remplacement du mot néerlandais « overschreden » par le mot « betreffende », ainsi que le remplacement des mots français « du dépassement » par « concerné » dans la modification sous le 2°, découle du texte de la directive qui, à cet égard, n'a cependant pas changé. En effet, il s'agit du montant du crédit lui-même du contrat de crédit tacitement autorisé qui constitue le dépassement selon la définition de l'article 1.9, 52°, du Code de droit économique, et non d'un montant qui serait dépassé. Le montant du crédit du dépassement excède bien le solde disponible du compte (de paiement) ou la facilité de découvert, mais ce montant lui-même n'est pas dépassé. C'est le montant du crédit du dépassement qui doit être communiqué, et non le montant du solde disponible ou de la facilité de découvert. De cette manière, cela correspond également mieux au texte en anglais « the amount involved ».

De schrapping van het woord "van" in de wijziging onder 3° is louter tekstueel, zonder inhoudelijke wijziging, er staat reeds "van" vooraf aan het dubbele punt.

La suppression du mot « van » en néerlandais dans la modification sous le 3° est purement textuelle et n'entraîne aucune modification de fond. Le mot « van » précède déjà le deux-points.

De opsplitsing van de huidige bepaling onder 3° in een bepaling onder 3° en een (nieuwe) bepaling onder 4° volgt de tekst van de richtlijn (artikel 25, lid 2, eerste alinea, c) en d), van de richtlijn). Bovendien worden de nakatigheidsinteressen toegevoegd in de bepaling onder 4°, die reeds dienden opgenomen te zijn onder de consumentenkredietrichtlijn van 2008. Ook hier gaat het niet om het "overschreden bedrag", zoals

La subdivision de la disposition actuelle sous le 3° en une disposition sous le 3° et une (nouvelle) disposition sous le 4° est calquée sur le texte de la directive (article 25, paragraphe 2, alinéa premier, c) et d) de la directive). En outre, des intérêts de retard sont ajoutés à la disposition sous le 4°. Ils devaient déjà dû être repris en vertu de la directive de 2008 sur le crédit à la consommation. Là encore, il ne s'agit pas du « montant

bepaald in de huidige Nederlandse tekst van het Wetboek van economisch recht, maar om het bedrag van de overschrijding dat niet wordt terugbetaald op de terugbetalingsdatum mee te delen door de kredietgever. In de richtlijn is er in de Franse tekst sprake van "sur arriérés" en in de Engelse tekst van "on arrears" en werd dit in de Nederlandse tekst betrokken op de interesten die daarom vertaald werden door "verwijlinteresten", in het Wetboek van economisch recht in het Nederlands aangeduid als "nalatigheidsinteresten". Voor het Frans wordt er daarom ook gekozen voor de term uit het Wetboek van economisch recht "intérêts de retard". Ter verduidelijking wordt er "bij wanbetaling" toegevoegd. Hoe de nalatigheidsinteresten, boetes en kosten in het geval van wanbetaling aangerekend worden wordt bepaald in het artikel VII.106 van het Wetboek van economisch recht.

In de wijziging onder 4^e wordt ook in het eerste lid van artikel VII.101 van het Wetboek van economisch recht een bepaling onder 3^e toegevoegd. De toevoeging volgt uit artikel 25, lid 2, c) van de richtlijn.

Voor de wijziging onder 5^e kan er verwezen worden naar de uitleg bij de wijziging onder 2^e.

De wijziging onder 6^e betreft beide opties in het derde lid van het artikel VII.101 van het Wetboek van economisch recht van met name, enerzijds, het opschorten van de kredietopnemingen en beëindigen van de overeenkomst, en, anderzijds, van het sluiten van een nieuwe overeenkomst met verhoogd kredietbedrag bij wege van schuldvernieuwing, waarvan de eerste enkel verduidelijkt wordt, terwijl de tweede wordt aangepast aan de bewoordingen van de richtlijn.

De optie om de kredietopnemingen op te schorten staat niet in de richtlijn en wordt verduidelijkt door te bepalen dat het gaat om kredietopnemingen op de betaalrekening, gezien er binnen een stilzwijgend toegestane kredietovereenkomst, die de overschrijding is, de facto geen nieuwe kredietopnemingen mogelijk zijn, gezien het kredietbedrag niet kan wijzigen, gelet op artikel VII.86, § 2, van het Wetboek van economisch recht. Elke aankomende kredietopneming veronderstelt dus een nieuwe stilzwijgend toegestane kredietovereenkomst. Verder wordt er in die eerste optie verduidelijkt dat de kredietovereenkomst zelf kan worden beëindigd, en dus niet de

dépassement, comme stipulé dans le texte néerlandais actuel du Code de droit économique mais du montant de dépassement qui n'est pas remboursé à la date de remboursement que doit communiquer le prêteur. Il figure dans la directive « sur arriérés » et, dans le texte anglais, à « on arrears »; le texte néerlandais envisageait cela sous l'angle des intérêts, d'où la traduction en néerlandais « verwijlinteresten » ou, dans le Code de droit économique « nalatigheidsinteresten ». Pour le français, on opte dès lors pour l'expression « intérêts de retard » issue du Code de droit économique. Par souci de clarté, il est ajouté « en cas de défaut de paiement ». La manière dont les intérêts de retard, les pénalités et les frais sont réclamés en cas de défaut de paiement est définie à l'article VII.106 du Code de droit économique.

Dans la modification sous le 4^e, il est aussi ajouté une disposition sous le 5^e de l'article VII.101, alinéa 1^{er} du Code de droit économique. Cet ajout découle de l'article 25, paragraphe 2, c), de la directive.

Pour la modification apportée sous le 5^e, on peut renvoyer à l'explication de la modification apportée sous le 2^e.

La modification sous le point 6^e concerne les deux options prévues au troisième alinéa de l'article VII.101 du Code de droit économique, à savoir, d'une part, la suspension des prélèvements de crédit et la résiliation du contrat, et d'autre part, l'établissement par novation d'un nouveau contrat avec un montant du crédit plus élevé, dont la première option est simplement clarifiée, tandis que la seconde est adaptée au libellé de la directive.

L'option de suspendre les prélèvements du crédit ne figure pas dans la directive ; elle est précisée en stipulant qu'il s'agit de prélèvements du crédit sur le compte de paiement, étant donné que, dans le cadre d'un contrat de crédit tacitement autorisé, ce qu'est le dépassement, aucun nouveau prélèvement de crédit n'est de facto possible, vu que le montant de crédit ne peut pas changer, eu égard à l'article VII.86, § 2, du Code de droit économique. Tout prélèvement de crédit supplémentaire présuppose donc un nouveau contrat de crédit implicitement autorisé. La première option précise en outre que le contrat de crédit même peut être résilié, et non le contrat de compte de paiement. Le

betalingsovereenkomst. De huidige verwijzing naar het artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°, - dat in feite het eerste lid moet zijn - wordt geschrapt gezien de facto niet van toepassing, in die zin dat de loutere vraag om terugbetaling van een overschrijding geen "onthinding" betreft - die een waarprestatie van de consument veronderstelt - maar een loutere "opzegging", waarbij het kredietbedrag de facto opeisbaar wordt en er tegelijk een einde komt aan de kredietovereenkomst van overschrijding.

Wat de optie betreft om bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe kredietovereenkomst met verhoogd kredietbedrag te sluiten wordt de tekst aangepast overeenkomstig het artikel 25, lid 3, van de richtlijn. Die bepaling, bedoeld voor het geval de duur van de overschrijding significant is, spreekt immers niet van de verhoging van het kredietbedrag maar van een ander soort kredietproduct. In het raam van de respijtnaastregelen op grond van het artikel VII.105, § 1, van het Wetboek van economisch recht kan het kredietbedrag overigens niet verhoogd worden.

Het kan worden opgemerkt dat in het geval van de optie om de kredietovereenkomst te beëindigen, hetzij onder de eerste optie, hetzij onder de tweede optie, tegelijk de nieuwe bepalingen van artikel 25, leden 4 en 5, van de richtlijn van toepassing zijn. Ingevoegd onder 8° als een nieuw zesde en zevende lid. Dat betekent dat de consument de mogelijkheid moet hebben om het vervallen en niet betaalde gedeelte van het kredietbedrag terug te betalen in twaalf maandelijkse gelijke termijnbedragen, tegen de laatst toegepaste debetrentevoet en zonder extra kosten.

De invoeging onder 7° van een nieuw vierde lid volgt uit de omzetting van het artikel 25, lid 2, tweede alinea van de richtlijn.

De invoeging onder het 7° van een nieuw vijfde en zesde lid volgt uit de omzetting van artikel 25, leden 4 en 5, van de richtlijn. Wanneer de overschrijding niet langer wordt toegestaan is dat de facto op de terugbetalingsdatum die de kredietgever meedeelt. Het "annuleren" van de overschrijding in artikel 25, leden 4 en 5, van de richtlijn dient dan ook begrepen te worden als het "opzeggen" van de overschrijding, zoals ook begrepen kan worden uit de woorden in artikel 25, lid 4, van de richtlijn "wanneer de overschrijding niet langer wordt toegestaan". Hier worden de woorden "annulering" en "geannuleerd" in de Nederlandse tekst van de richtlijn dus ook

renvoi actuel à l'article VII.105, §2, alinéa 2, 3°, (qui, en réalité, doit être l'alinéa 1°) est supprimé vu que cela n'est de facto pas appliqué, dans le sens où la simple demande de remboursement d'un dépassement ne constitue pas une « annulation » - qui suppose qu'il n'y a pas de vice de consentement de la part du consommateur -, mais une simple « résiliation », par laquelle le montant du crédit devient de facto exigible et il est en même temps mis fin au contrat de crédit de dépassement.

En ce qui concerne la possibilité de conclure, par voie de novation, un nouveau contrat de crédit avec un montant de crédit augmenté, le texte est adapté conformément à l'article 25, paragraphe 3, de la directive. Cette disposition, prévue pour les cas où la durée du dépassement est significative, ne vise effectivement pas une augmentation du montant du crédit, mais un autre type de produit de crédit. Dans le cadre de mesures de grâce, sur la base de l'article VII.105, § 1° du Code de droit économique, le montant du crédit ne peut du reste pas être augmenté.

Il convient de noter que, dans le cas de l'option de résiliation du contrat de crédit, soit dans le cadre de la première option, soit dans le cadre de la deuxième option, les nouvelles dispositions de l'article 25, paragraphes 4 et 5, de la directive, insérées sous le 8° en tant que nouveaux alinéas 6 et 7, s'appliquent simultanément. Cela signifie que le consommateur devrait avoir la possibilité de rembourser la partie échue et impayée du montant du crédit en douze montants de terme mensuels égaux, au dernier taux débiteur appliqué et sans frais supplémentaires.

L'insertion sous le 7° d'un nouvel alinéa 4 découle de la transposition de l'article 25, paragraphe 2, alinéa 2, de la directive.

L'insertion sous le 7° d'un nouvel alinéa 5 et d'un nouvel alinéa 6 découle de la transposition de l'article 25, paragraphes 4 et 5, de la directive. Lorsque le dépassement n'est plus autorisé, c'est de facto à la date de remboursement communiquée par le prêteur. L'« annulation » du dépassement prévue à l'article 25, paragraphes 4 et 5, de la directive doit donc être comprise comme la « résiliation » du dépassement, comme le suggèrent également les termes de l'article 25, paragraphe 4, de la directive « lorsque le dépassement n'est plus autorisé ». Ainsi, dans le texte néerlandais de la directive, les termes « annulering » et « geannuleerd » sont également remplacés par «

vervangen door "opzegging" en "opgezegd". In de Franse tekst wordt daarom gesproken van "résiliation" en "résilié". Zie ook de toelichting bij artikel 34 van dit ontwerp. Omdat de respijtmateelregel toepasbaar is, moet de consument dus voor de opzeg de kans krijgen om, overeenkomstig de nieuwe bepalingen van het nieuwe vijfde en zesde lid, het kredietbedrag terug te betalen in twaalf gelijke bedragen tegen eenzelfde debetrentevoet en zonder extra kosten. Net zoals bij de geoorloofde debetstand op een rekening wordt ook in het geval van de stilzwijgend toegestane debetstand op een rekening de verwijzing naar het verlagen van de overschrijding niet overgenomen uit de richtlijn, gezien daardoor de facto het oorspronkelijk toegestane kredietbedrag wijzigt, in strijd met het artikel VII.86, § 2, van het Wetboek van economisch recht. Het kan worden opgemerkt dat een eventuele wijziging van de limiet in de betaalrekeningovereenkomst geen invloed kan hebben op het reeds opgenomen bedrag dat als kredietbedrag op het moment van de opname werd toegestaan. De bepaling van het nieuwe zesde lid geldt onverminderd het verbod op leuren, wat betekent dat de consument om deze maatregel moet vragen. Indien de consument er om vraagt moet de kredietgever de mogelijkheid bieden in het beoogde geval.

Artikel 36

Dit artikel zet artikel 35 van de richtlijn om.

In de wijziging onder 1^o worden een aantal wijzigingen aangebracht aan artikel VII.105, § 1, van het Wetboek van economisch recht.

De tekst van het eerste lid, dat een omzetting is van de richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietdiensten en kredietkopers en tot wijziging van de richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU (hierna "NPL richtlijn"), wordt vervangen door de tekst van artikel 35, lid 1, van de richtlijn. Het feit dat er niet expliciet meer opgenomen is dat de kredietgever moet beschikken over adequate procedures en beleid ontslaat de kredietgever echter niet van deze verplichting. In dit verband kan er gewezen worden op de EBA-richtsnoeren van 31 oktober 2018 inzake het beheer van niet-renderende en respijtblootstellingen (punt 125). De bepaling geldt onverminderd het verbod op leuren, wat betekent dat de consument om respijtmateelregelen moet vragen en de desgevallend door de kredietgever gepast geachte en voorgestelde

opzegging » et « opgezegd ». C'est pourquoi le texte français parle de « résiliation » et « résilié ». Voir aussi l'explication à l'article 34 de ce projet. Pour que la mesure de grâce soit applicable, le consommateur doit donc avoir la possibilité, avant la résiliation, de rembourser le montant du crédit en douze mensualités égales, au même taux débiteur et sans frais supplémentaires, conformément aux nouvelles dispositions des nouveaux cinquième et sixième alinéas. Tout comme dans le cas d'une facilité de découvert sur un compte, dans le cas d'un découvert autorisé tacitement sur un compte, le renvoi à l'abaissement du dépassement n'est pas repris de la directive, vu qu'à cause de cela le montant du crédit accordé initialement change de facto, ce qui est contraire à l'article VII.86, § 2, du Code de droit économique. Il convient de noter qu'une éventuelle modification de la limite dans le contrat de compte de paiement ne peut avoir d'influence sur le montant déjà prélevé qui a été accordé au moment du prélèvement, en tant que montant de crédit. La disposition du nouveau alinéa 6 s'applique sans préjudice de l'interdiction de démarchage, ce qui signifie que le consommateur doit solliciter cette mesure. Si le consommateur en fait la demande, le prêteur doit offrir cette possibilité dans le cas visé.

Article 36

Cet article transpose l'article 35 de la directive.

Dans la modification sous le 1^o, plusieurs modifications sont apportées à l'article VII.105, § 1^{er}, du Code de droit économique.

Le texte de l'alinéa 1^{er}, qui 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 (ci-après « la directive NPL »), est remplacé par le texte de l'article 35, paragraphe 1, de la directive. Cependant, l'absence de mention explicite d'obligation pour le prêteur de disposer de procédures et de politiques adéquates n'exonère pas le prêteur de cette obligation. On peut pointer à cet égard les orientations de l'ABE du 31 octobre 2018 sur la gestion des expositions non performantes et des expositions restructurées (point 125). La disposition s'applique sans préjudice de l'interdiction de démarchage, ce qui signifie que le consommateur doit solliciter les mesures de grâce et approuver, le cas échéant, la mesure jugée appropriée

maatregel moet goedkeuren. In de Franse tekst worden de woorden "s'il y a lieu" vervangen door de woorden "si approprié", zodat de Franse tekst beter aansluit bij de Nederlandse tekst ("waar gepast") en de Engelse tekst ("where appropriate") van de richtlijn.

et proposée par le prêteur. Dans la version française les mots « s'il y a lieu » sont remplacés par les mots « si approprié », afin que la version française corresponde mieux aux versions néerlandaise (« waar gepast ») et anglaise (« where appropriate ») de la directive.

De verwijzing naar artikel VII.3, § 3, 6°, van het Wetboek van economisch recht, zoals reeds bepaald bij de omzetting van de NPL-richtlijn, is belangrijk omdat een respijtmateel slechts een respijtmateel is als de voorwaarden niet ongunstiger worden, zoals bedoeld in b) van dat artikel. Zie in dat verband ook de coronamaatregelen onder het bij dit wetsontwerp opgeheven artikel VII.3, § 2, 6°bis, vierde lid, 6°, van het Wetboek van economisch recht. Dat betekent dat de laatste toegepaste debetrentevoet niet kan stijgen, maar het rentebedrag kan wel toenemen door de verlenging van de duur. Hetzelfde geldt voor eventuele contractuele procentuele kosten van het krediet die in werkelijkheid afhankelijk zijn van de duur en van het opgenomen bedrag. Bovendien bepaalt ook artikel VII.3, § 3, 6°, van het Wetboek van economisch recht, dat een omzetting is van het artikel 2, lid 7, van de richtlijn, dat er met deze regelingen een rechtsvordering tot ingebrekestelling zou kunnen worden vermeden, zoals bedoeld in artikel 35, lid 1, van de richtlijn dat bepaalt "alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure in te leiden". In die zin is die toevoeging aan de tekst van de richtlijn slechts een verduidelijking, zoals ook al het geval was bij de omzetting van de NPL-richtlijn.

Le renvoi à l'article VII.3, § 3, 6°, du Code de droit économique, telle que déjà défini lors la transposition de la directive NPL, est important car une mesure de grâce n'est une mesure de grâce que si les conditions ne deviennent pas moins favorables, comme défini au b) dudit article. Voir à cet égard également les mesures contre le coronavirus en vertu de l'article VII.3, § 2, 6°bis, alinéa 4, 6°, du Code de droit économique, qui a été abrogée par ce projet de loi. Cela signifie que le dernier taux débiteur appliqué ne peut pas augmenter; cependant, le montant des intérêts peut augmenter en raison d'un allongement de la durée. Il en va de même pour d'éventuels frais contractuels en pourcentage du crédit qui dépendent en réalité de la durée et du montant prélevé. En outre, l'article VII.3, § 3, 6°, du Code de droit économique, qui transpose l'article 2, paragraphe 7, de la directive, prévoit également que ces régimes pourraient éviter une action en mise en demeure, tel défini à l'article 35, paragraphe 1, de la directive, qui stipule « avant l'ouverture d'une procédure d'exécution ». En ce sens, cet ajout au texte de la directive n'est qu'une clarification, comme c'était le cas lors de la transposition de la directive NPL.

De tweede wijziging die het tweede lid van artikel VII.105, § 1, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht vervangt zet de laatste zin van artikel 35, lid 1, van de richtlijn om. Wat betreft het niet herhaaldelijk moeten aanbieden van respijtmateel aan de consument blijkt uit overweging 79 van de richtlijn dat dat met name het geval is wanneer de consument niet binnen een redelijke termijn op het aanbod van de kredietgever reageert. Dat geldt evenwel niet wanneer de voorgestelde maatregelen niet beantwoorden aan de vereiste van "gepast", "redelijk" en "rekening houdend met de individuele omstandigheden van de consument". Ook hier geldt dat enkel de respijtmateel bedoeld in deze paragraaf kunnen toegepast worden.

La deuxième modification qui remplace l'article VII.105, § 1^{er}, alinéa 2, du Code de droit économique transpose la dernière phrase de l'article 35, paragraphe 1, de la directive. En ce qui concerne le fait de s'abstenir de proposer de manière répétée des mesures de grâce au consommateur, il ressort du considérant 79 de la directive que c'est bien le cas lorsque le consommateur ne répond pas à l'offre du prêteur dans un délai raisonnable. Toutefois, cela ne s'applique pas lorsque les mesures proposées ne remplissent pas l'exigence de « adéquat », « raisonnable » et « en tenant compte de la situation individuelle du consommateur ». Ici, également, seules les mesures de grâce visées au présent paragraphe peuvent être appliquées.

De derde wijziging betreft het nieuwe derde lid van artikel VII.105, § 1 van het Wetboek van economisch recht. Dit was reeds begrepen onder de

La troisième modification porte sur le nouvel alinéa 3 de l'article VII.105, § 1^{er}, du Code de droit économique. Cela figurait déjà dans la justification

verantwoording bij de omzetting van de NPL-richtlijn maar wordt hier ter verduidelijking opgenomen in de wettekst. Er kan in het raam van respijtnaantregelen geen bijkomend krediet worden toegestaan, gezien het niet in het belang is van de consument die nood heeft aan respijtnaantregelen om diens verplichtingen te verzwaren. Een analoge redenering is terug te vinden bij de invoering van het artikel VII.3, § 3, 6° (*Parl. St.*, DOC 52, 2468/001, blz. 29).

Een vierde wijziging betreft een nieuw vierde lid van artikel VII.105, § 1, van het Wetboek van economisch recht dat de mogelijkheid laat om, bij wijze van zeer beperkte uitzondering, wijzigingen aan de kredietovereenkomst toe te laten als respijtnaantregel waarvoor er geen nieuwe kredietovereenkomst moet gesloten worden en waarvoor er dus een bijvoegsel volstaat. In het geval van een consumentenkrediet laat het Wetboek, mits enkele exhaustieve uitzonderingen, geen wijzigingen aan de kredietovereenkomst toe, zelfs niet met wederzijdse toestemming, overeenkomstig artikel VII.86, § 2, van het Wetboek van economisch recht. Dat betekent dat de eventuele wijzigingen die niet onder de uitzonderingen vallen enkel kunnen plaatsvinden door het sluiten van een nieuwe kredietovereenkomst. Het is ook in die zin dat het artikel VII.77, § 1, vijfde lid, van het Wetboek van economisch recht, dat het artikel 8, lid 2, van de consumentenkredietrichtlijn van 2008 omzette, in het geval van een wijziging van het kredietbedrag, werd opgesteld. Dit om een hoge bescherming van de consument te waarborgen.

Een eventuele afwijking van dat principe dient dan ook duidelijk afgebakend en gerechtvaardigd te zijn. Alhoewel er ook in het raam van wijzigingen ingevolge respijtnaantregelen gepleit zou kunnen worden voor het sluiten van een nieuwe kredietovereenkomst, gezien de richtlijn niet bepaalt op welke manier een wijziging dient plaats te vinden, hetzij door een bijvoegsel aan het contract, hetzij door middel van een nieuw contract en dus een herfinanciering, wordt er in uitzonderlijke gevallen een beperkte wijziging toegestaan waartoe het niet nodig is een nieuwe kredietovereenkomst te sluiten. Er kan bijvoorbeeld gedacht worden aan de consument die een onverwachte factuur of uitgave heeft, maar wel in staat is om één of maximaal drie maanden later de normale uitvoering van de kredietovereenkomst te hervatten.

Het uitstel van betaling met verlenging van de duur – die de wettelijk maximale terugbetalingstermijn bedoeld in het artikel VII.95 van het Wetboek van

loos de la transposition de la directive NPL, mais est repris ici à des fins de clarification dans le texte de loi. Dans le cadre de mesures de grâce, aucun crédit supplémentaire ne peut être accordé : il n'est pas dans l'intérêt du consommateur, qui a besoin de mesures de grâce, d'alourdir ses obligations. Un raisonnement analogue est présent dans le cas de l'introduction de l'article VII.3, § 3, 6° (*Doc. Parl.*, DOC 52, 2468/001, p. 29).

Une quatrième modification concerne un nouveau quatrième alinéa à l'article VII.105, § 1, du Code de droit économique qui permet, à titre d'exception très limitée, d'autoriser des modifications au contrat de crédit à titre de mesure de grâce pour laquelle il n'est pas nécessaire de conclure un nouveau contrat de crédit et pour laquelle un avenant suffit donc. Dans le cas d'un crédit à la consommation, sous réserve de quelques exceptions exhaustives, le Code de droit économique ne permet aucune modification du contrat de crédit, même par consentement mutuel, conformément à l'article VII.86, § 2, du Code de droit économique. Cela signifie que toute modification non couverte par les exceptions ne peut avoir lieu que par la conclusion d'un nouveau contrat de crédit. C'est également dans ce sens que l'article VII.77, § 1^{er}, alinéa 5, du Code de droit économique, qui transpose l'article 8, paragraphe 2, de la directive de 2008 sur le crédit à la consommation, a été rédigé dans le cas d'une modification du montant du crédit. Ceci afin d'assurer un niveau élevé de protection des consommateurs.

Toute dérogation à ce principe doit donc être clairement définie et justifiée. Bien que la conclusion d'un nouveau contrat de crédit puisse également être justifiée dans le cadre de modifications dues à des mesures de grâce, puisque la directive ne précise pas de quelle manière la modification doit avoir lieu, soit par un avenant au contrat, soit au moyen d'un nouveau contrat et donc d'un refinancement, dans des cas exceptionnels, une modification limitée est autorisée qui ne nécessite pas la conclusion d'un nouveau contrat de crédit. On peut penser, par exemple, au consommateur qui reçoit une facture ou doit faire face à une dépense imprévue, mais qui est en mesure de reprendre le paiement normal du crédit dans un délai d'un à trois mois maximum.

Le paiement différé entraînant une prolongation de la durée – qui peut dépasser le délai légal maximal de remboursement prévu à l'article VII.95 du Code de

Economisch recht kan overschrijden - tot gevolg als respijtmategereg moet dus zeer beperkt zijn en gerechtvaardigd. Het kan ook niet de bedoeling zijn om de wettelijk maximale terugbetalingstermijnen te pas en te onpas, of voor een langere tijd, te overschrijden, te meer wanneer er hoge debetinteressen aangerkend worden die ingevolge de verlenging toenemen. Er dient dan ook aangetoond te worden dat de betalingsmoeilijkheden van de consument onverwacht, uitzonderlijk en tijdelijk zijn. In het geval van betalingsmoeilijkheden die langer aanhouden is een wijziging door middel van een nieuwe kredietovereenkomst meer aangewezen, gezien er in dat geval ook steeds een grondige kredietwaardigheidsanalyse moet gebeuren. Het kan dus niet gaan om aanhoudende of structurele financiële problemen. De bestaande beschermende regelgeving, waarbij een kredietwaardigheidsanalyse belangrijk blijft, mag niet uitgehold worden. Zoals ook de overige respijtmategeregelen, kan deze respijtmategereg zowel voor als na een wanbetaling aangeboden worden, gezien de richtlijn daar niets uitdrukkelijk over lijkt te bepalen, zij het steeds op vraag van de consument zoals hierboven reeds toegelicht.

De vijfde wijziging betreft een nieuw vijfde lid van artikel VII.105, § 1, van het Wetboek van economisch recht en hangt samen met het voorgaande nieuwe vierde lid. Het nieuwe vijfde lid van paragraaf 1 van artikel VII.105 van het Wetboek van economisch recht zet artikel 35, lid 1, tweede alinea, van de richtlijn om. Het rekening houden met onder andere de individuele omstandigheden van de consument veronderstelt dat er moet nagegaan worden of de consument in staat zal zijn de voorgestelde maatregelen na te leven. In die zin is er in feite ook steeds een kredietwaardigheidsanalyse nodig, maar de Europese wetgever onder richtlijn (EU) 2023/2225 acht het niet nodig in het raam van respijtmategeregelen voor een consumentenkrediet in het geval van wijzigingen die geen herfinanciering betreffen en geen aanzienlijke wijziging van het totaal terug te betalen bedrag tot gevolg hebben.

Dat maakt evenwel dat die wijzigingen beperkt moeten blijven, gezien het niet de bedoeling kan zijn om een van de belangrijkste pijlers van de wetgeving – het nagaan van de kredietwaardigheid om overmatige schuldenlast te vermijden – te ondergraven. Bovendien zullen in het raam van de beslissing om respijtmategeregelen toe te staan toch de noodzakelijke vragen voorgelegd moeten worden aan

droit économique - à titre de mesure de grâce doit donc être très limité et justifié. Il ne s'agit pas non plus de dépasser les délais de remboursement maximaux légaux de manière abusive ou pour une période prolongée, d'autant plus lorsque des intérêts débiteurs élevés sont facturés et augmentent en raison de la prolongation. Il convient donc de démontrer que les difficultés de paiement du consommateur sont imprévues, exceptionnelles et temporaires. En cas de difficultés de paiement persistantes, une modification au moyen d'un nouveau contrat de crédit est plus appropriée, étant donné qu'une analyse approfondie de la solvabilité doit toujours être effectuée dans ce cas. Il ne peut donc s'agir de problèmes financiers persistants ou structurels. La réglementation de protection existante, dans laquelle une analyse de solvabilité reste importante, ne peut être vidée de sa substance. Comme les autres mesures de grâce, cette mesure peut être proposée tant avant qu'après un défaut de paiement, la directive ne semblant pas prévoir de disposition expresse à cet égard, sous réserve toutefois qu'elle soit toujours à la demande du consommateur, comme expliqué ci-dessus.

La cinquième modification concerne un nouveau cinquième alinéa de l'article VII.105, § 1, du Code de droit économique et est liée au nouveau quatrième alinéa ci-dessus. Le nouveau cinquième alinéa du paragraphe 1 de l'article VII.105, du Code de droit économique transpose l'article 35, paragraphe 1, alinéa 2, de la directive. La prise en compte, entre autres, de la situation individuelle du consommateur présuppose une évaluation de la capacité du consommateur à se conformer aux mesures proposées. En ce sens, en effet, une analyse de la solvabilité est également toujours requise, mais, en vertu de la directive (UE) 2023/2225, le législateur européen ne la considère pas comme nécessaire dans le cadre des mesures de grâce dans le cadre d'un crédit à la consommation en cas de modifications qui n'impliquent pas de refinancement et qui ne modifient pas de manière significative le montant total à rembourser. Toutefois, il est impératif que ces modifications soient limitées, étant donné que l'intention ne peut être de porter atteinte à l'un des principaux piliers de la législation, à savoir l'analyse de la solvabilité afin d'éviter le surendettement. En outre, dans le cadre de la décision d'accorder des mesures de grâce, les questions nécessaires devront toujours être posées aux consommateurs sur leur capacité de remboursement afin de tenir compte de

de consument over zijn terugbetalingscapaciteiten om rekening te kunnen houden met zijn individuele omstandigheden. Zie in dat verband bv. punt 140 in de EBA-richtsnoeren van 2018: *"Kredietinstellingen beoordelen de terugbetaalcapaciteit van de kredietnemer voordat zij respijtmateregelen verlenen. Hiertoe behoort een toereikende beoordeling van de financiële situatie van de kredietnemer, op basis van voldoende informatie en met inachtneming van relevante factoren als de leningsopnemingscapaciteit en de totale schuldenlast van de kredietnemer of het vastgoedproject."*

De zesde wijziging betreft het invoegen van een zesde lid van artikel VII.105, § 1, van het Wetboek van economisch recht dat een specifieke respijtmateregel bepaalt voor de kredietopeningen van onbepaalde duur wanneer de consument het verschuldigd blijvend saldo niet in een keer kan terugbetalen op de dag van de nulstelling. Omdat het principe van de maximale nulstellingstermijn niet ondergraven wordt bij toepassing van deze maatregel moet de kredietopening opgezegd en vervangen worden door een lening op afbetaling zonder mogelijkheid tot wederopname. De wetgever achtte het immers belangrijk dat de consument op een gegeven moment op nul zou staan alvorens terug krediet te kunnen opnemen om een blijvende schuldenlast te vermijden. In die zin is een loutere verplaatsing van de nulstellingsdag geen adequate respijtmateregel, maar is het aangewezen om de consument de kans te geven het verschuldigd blijvend saldo dat hij op de nulstellingsdag niet kan betalen gespreid terug te betalen, zij het eveneens binnen een heperkte termijn en zonder tussentijdse heropnames. Omdat de maatregel zinvol is kan er niet opnieuw krediet worden opgenomen tijdens de opzeggingstermijn. Omdat de kredietopening wordt opgezegd en vervangen door een lening op afbetaling kan er dus vanaf de toepassing van de maatregel geen krediet meer opgenomen worden.

De zevende wijziging betreft een loutere verduidelijking van het zevende lid: er wordt verduidelijkt dat het gaat om de in de oorspronkelijk overeengekomen debetrentevoet en kosten bij de normale uitvoering van de overeenkomst. Voor de veranderlijke debetrentevoeten gaat het dan om de laatst toegepaste overeenkomstig de overeengekomen wijzigingen. Dat betekent evenwel niet dat, in het geval van percentages, het bedrag zelf niet kan wijzigen door de loutere verlenging van de duur.

leur situation individuelle. Voir à cet égard, par exemple, le point 140 des orientations de l'ABE de 2018 : « Avant d'accorder des mesures de grâce, les établissements de crédit devraient évaluer la capacité de remboursement de l'emprunteur. Cette démarche devrait intégrer une évaluation appropriée de la situation financière de l'emprunteur, basée sur des informations suffisantes et tenant compte de facteurs pertinents tels que la capacité de service de la dette et l'endettement global de l'emprunteur ou le bien/projet. »

La sixième modification concerne l'insertion d'un alinéa 6 à l'article VII.105, § 1, du Code de droit économique, qui prévoit une mesure de grâce spécifique pour les ouvertures de crédit à durée indéterminée lorsque le consommateur n'est pas en mesure de rembourser le solde restant dû en une seule fois à la date de zérotage. Pour que le principe de la période maximale de zérotage ne soit pas remis en cause en cas d'application de cette mesure, l'ouverture de crédit doit être résiliée et remplacée par un prêt à tempérament sans possibilité de nouveau prélèvement. En effet, le législateur a considéré qu'il était important que le consommateur puisse se remettre à zéro à un moment donné avant de pouvoir prélever à nouveau du crédit afin d'éviter un endettement permanent. En ce sens, un simple report du jour de zérotage ne constitue pas une mesure de grâce adéquate, mais il convient de donner au consommateur la possibilité de rembourser le solde restant dû qu'il ne sait pas payer le jour du zérotage de manière échelonnée, mais également dans un délai limité et sans (nouveau) prélèvement intermédiaire. Pour que la mesure soit utile, aucun nouveau prélèvement du crédit ne peut être exécuté pendant le délai de préavis. Puisque l'ouverture de crédit est résiliée et remplacée par un prêt à tempérament, aucun crédit ne peut donc être prélevé à partir de l'application de la mesure.

La septième modification concerne une simple clarification du septième alinéa : il est précisé qu'il s'agit du taux d'intérêt débiteur et des frais initialement convenus dans le cadre de l'exécution normale du contrat. Pour les taux débiteurs variables, il s'agit du dernier taux appliqué conformément aux modifications convenues. Cela ne signifie toutefois pas que, dans le cas de pourcentages, le montant lui-même ne peut pas changer du simple fait de la prolongation de la durée.

2° In de bepaling van het artikel VII.105, § 2, eerste lid, 3°, van het Wetboek van Economisch recht wordt de verwijzing naar het artikel VII.101 geschrapt gezien de overschrijding bedoeld in het artikel I.9, 52°, van het Wetboek van economisch recht niet kan worden ontbonden maar wordt opgezegd op de terugbetalingsdatum. Zolang er geen terugbetalingsdatum wordt meegedeeld kan de consument niet in wanbetaling gaan. Zie in dat verband ook de uitleg in het artikel 35 bij de wijzigingen van het artikel VII.101 van het Wetboek van economisch recht. Wanneer het kredietbedrag op de vervaldag niet terugbetaald wordt, en ook de respijtnaatsregel in het nieuwe artikel VII.101, zesde lid niet wordt nageleefd, gaat het om een eenvoudige betalingsachterstand als bedoeld in het artikel VII.106, § 2, tweede lid van het Wetboek van economisch recht.

2° Dans l'article VII.105, § 2, premier alinéa, 3°, du Code de droit économique, la référence à l'article VII.101 est supprimée, étant donné que le dépassement visé à l'article I.9, 52°, du Code de droit économique ne peut pas être résolu, mais est dénoncé à la date de remboursement. Tant qu'une date de remboursement n'est pas communiquée, le consommateur ne peut pas être en défaut de paiement. Voir à cet égard également l'explication figurant à l'article 35 relatif aux modifications de l'article VII.101 du Code de droit économique. Lorsque le montant du crédit n'est pas remboursé à l'échéance, et que la mesure de grâce prévue au nouveau sixième alinéa de l'article VII.101 n'est pas respectée, il s'agit d'un simple retard de paiement au sens de l'article VII.106, § 2, alinéa 2, du même Code de droit économique.

Artikel 37

Ook de kredietbemiddelaars zijn verplicht de kredietwaardigheid van de consument te beoordelen (met name de artikelen VII.69 en VII.113, § 1 van het Wetboek van economisch recht). Die beoordeling moet plaatsvinden voordat de kredietbemiddelaar een kredietaanvraag doorstuurt naar een kredietgever. De kredietbemiddelaar mag een kredietaanvraag niet doorsturen naar de kredietgever wanneer hij, op basis van de elementen die hij heeft verzameld tijdens het onderzoek naar de financiële toestand van de consument, van oordeel is dat de consument duidelijk niet in staat zal zijn de verplichtingen na te komen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst. Een kredietbemiddelaar mag niet systematisch alle kredietaanvragen die hij ontvangt naar de kredietgever doorsturen. Hij moet een eerste beoordeling maken. Wanneer de kredietgever een deel van de analyse aan de kredietbemiddelaar delegeert, bijvoorbeeld het onderzoek naar de financiële toestand, blijft hij integraal verantwoordelijk voor de goede uitvoering van de gehele analyse. Wanneer hij een beroep doet op een kredietbemiddelaar, waakt de kredietgever over de kwaliteit van het door hem geleverde werk: hij stelt procedures in om zich ervan te vergewissen dat de kredietbemiddelaars de taken die hij hen toevertrouwt, nauwgezet uitvoeren. De kredietbemiddelaar is, op dezelfde wijze als de kredietgever, verantwoordelijk voor de handelingen die hij stelt tijdens de bemiddeling.

Article 37

Les intermédiaires de crédit sont également tenus d'évaluer la solvabilité du consommateur (cf. notamment les articles VII.69 et VII.113, § 1^{er}, du Code de droit économique). Cette évaluation doit avoir lieu avant que l'intermédiaire de crédit ne transmette une demande de crédit à un prêteur. L'intermédiaire de crédit ne peut pas transmettre une demande de crédit au prêteur s'il estime, sur la base des éléments recueillis lors de l'examen de la situation financière du consommateur, que celui-ci ne sera manifestement pas en mesure de respecter les obligations découlant du contrat de crédit. Un intermédiaire de crédit ne peut pas systématiquement transmettre toutes les demandes de crédit reçues au prêteur. Il doit procéder à une première évaluation. Lorsque le prêteur délègue une partie de l'analyse à l'intermédiaire de crédit, par exemple l'examen de la situation financière, il reste pleinement responsable de la bonne exécution de l'ensemble de l'analyse. Lorsqu'il fait appel à un intermédiaire de crédit, le prêteur veille à la qualité du travail fourni par celui-ci : il met en place des procédures pour s'assurer que les intermédiaires accomplissent scrupuleusement les tâches qui leur sont confiées. L'intermédiaire de crédit est, tout comme le prêteur, responsable des actes qu'il accomplit dans le cadre de la médiation.

Artikelen 38 en 39**Articles 38 et 39**

Deze artikelen zetten artikel 36 van de richtlijn om.

Ces articles transposent l'article 36 de la directive.

Gezien de specificiteit van de bepaling wordt een nieuw artikel VII.114/1 en een nieuwe afdeling 9/1 ingevoegd in titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, van het Wetboek van economisch recht, met betrekking tot de schuldadviesdiensten.

En raison de la spécificité de la disposition, il est inséré un nouvel article VII.114/1 et une nouvelle section 9/1 au titre 4, chapitre 1, section 2, du Code de droit économique en matière de services de conseil aux personnes endettées.

Kredietgevers hebben een rol te spelen bij het voorkomen van overmatige schuldenlast door consumenten die financiële moeilijkheden ondervinden, vroegtijdig op te sporen en te ondersteunen. Daarom moeten kredietgevers beschikken over procedures en beleid voor de opsporing van dergelijke consumenten om ervoor te zorgen dat zij hen daadwerkelijk kunnen doorverwijzen naar gemakkelijk toegankelijke schuldadviesdiensten, onverminderd de bepalingen inzake de respijmaatregelen (overweging 81 van de richtlijn).

Les prêteurs ont un rôle à jouer dans la prévention du surendettement par la détection précoce et le soutien aux consommateurs qui connaissent des difficultés financières. Pour cette raison, les prêteurs doivent disposer de processus et de politiques de détection de ces consommateurs afin de veiller à pouvoir les orienter efficacement vers des services de conseil aux personnes endettées facilement accessibles, sans préjudice des règles relatives aux mesures de grâce (considérant 81 de la directive).

De schuldadviesdiensten moeten gemakkelijk toegankelijk zijn voor consumenten. Zo wordt bijvoorbeeld rekening gehouden met hun woonplaats en hun taal (overweging 81 van de richtlijn).

Les services de conseil aux personnes endettées devraient être facilement accessibles aux consommateurs, en tenant compte, par exemple, du lieu de résidence des consommateurs ainsi que de leur langue (considérant 81 de la directive).

Artikelen 40 en 41**Articles 40 et 41**

Dit artikel is een omzetting van artikel 5 en artikel 25, lid 1, van de richtlijn en houdt een verplichting in om aan consumenten kosteloos informatie te verstrekken. Dit artikel wordt ondergebracht in een nieuwe afdeling.

Cet article transpose les articles 5 et 25, paragraphe 1^{er}, de la directive et instaure l'obligation de fournir gratuitement des informations aux consommateurs. Cet article est inséré dans une nouvelle section.

Artikel 42**Article 42**

Er wordt gekozen om het huidige artikel VII.131 van het Wetboek van economisch recht op te splitsen, gelet op de gewijzigde definitie van adviesdiensten. De raadgevingsplicht blijft behouden in het huidige artikel VII.131 van het Wetboek van economisch recht.

Il a été décidé de scinder l'article VII.131 actuel du Code de droit économique, compte tenu de la modification de la définition des services de conseil. L'obligation de conseil est maintenue dans l'article VII.131 actuel du Code de droit économique.

Artikelen 43 en 44**Articles 43 et 44**

Er wordt een nieuwe onderafdeling gecreëerd waar de adviesdiensten in worden opgenomen, naar analogie met de nieuwe afdeling 9/1 voor consumentenkrediet, ingevoegd bij artikel 38 van dit ontwerp. Ten opzichte van de huidige paragrafen 2 tot 7 wordt verduidelijkt dat het slechts gaat over de situatie waar de kredietgever of bemiddelaar adviesdiensten aanbieden, hetgeen geen verplichting is.

Une nouvelle sous-section est créée pour y inclure les services de conseil, par analogie avec la nouvelle section 9/1 relative au crédit à la consommation, insérée à l'article 38 du présent projet. Par rapport aux paragraphes 2 à 7 actuels, il est précisé qu'il s'agit uniquement de la situation dans laquelle le prêteur ou l'intermédiaire de crédit offre des services de conseil, ce qui ne constitue pas une obligation.

Artikel 45

Voor de toelichting kan verwezen worden naar artikel 24 van dit ontwerp (artikel VII.77, § 4, van het Wetboek van economisch recht), met het verschil dat er niet kan verwezen worden naar kredietovereenkomsten in de zin van artikel VII.3, § 3, 6°, van het Wetboek van economisch recht aangezien dit enkel betrekking heeft op consumentenkrediet. Niettemin is deze uitzondering ook hier enkel van toepassing in het geval het gaat om een respijtmastregel, wat betekent dat de voorwaarden van de nieuwe kredietovereenkomst niet ongunstiger kunnen zijn, gelet op het artikel VII.147/20, § 1, vijfde lid van het Wetboek van economisch recht. Daarnaast geldt dit ook hier onverminderd het verbod op leuren, wat betekent dat de consument er om moet vragen en het moet goedkeuren.

Pour le commentaire, on se reportera à l'article 24 du présent projet (article VII.77, § 4, du Code de droit économique), à cette différence près qu'il n'est pas possible de se référer aux contrats de crédit au sens de l'article VII.3, § 3, 6°, du Code de droit économique, étant donné que celui-ci ne concerne que le crédit à la consommation. Néanmoins, cette exception ne s'applique ici aussi qu'en cas de mesure de grâce, ce qui signifie que les conditions du nouveau contrat de crédit ne peuvent être moins favorables, conformément à l'article VII.147/20, § 1, alinéa 5, du Code de droit économique. De plus, cela s'applique ici sans préjudice de l'interdiction de démarchage, ce qui implique que le consommateur doit en faire la demande et l'approuver.

Article 45

Artikel 46

De wijziging onder 1° is tweeledig. De woorden "rentevoeten of de kosten" worden vervangen door de woorden "voorwaarden van de kredietovereenkomst" zoals dat ook bepaald wordt in artikel VII.86, § 2 van het Wetboek van economisch recht. Het betreft louter een legistische wijziging, daar het de bedoeling van de wetgever was om hetzelfde te bepalen voor het hypothecair krediet met roerende bestemming als voor het consumentenkrediet. Op die manier kan er daarover geen verwarring bestaan. Daarnaast wordt er een bijkomende uitzondering in het naam van de respijtmastregelen opgenomen.

La modification du 1° est double. Les mots « taux d'intérêt ou frais » sont remplacés par les mots « conditions du contrat de crédit » comme le prévoit également l'article VII.86, § 2, du Code de droit économique. Il s'agit d'une modification purement juridique, l'intention du législateur étant de prévoir la même chose pour le crédit hypothécaire à destination mobilière que pour le crédit à la consommation. De cette manière, il ne peut y avoir de confusion à ce sujet. En outre, une exception supplémentaire est également prévue dans le cadre des mesures de grâce.

Article 46

Onder 2° worden de woorden "in de gevallen bedoeld in artikel VII.147, § 1", ingevoegd bij de wet van 5 november 2023 houdende diverse bepalingen inzake economie, opgeheven. Die laten immers niet toe dat de debetrentevoet verhoogd wordt wanneer de voorwaarde een andere betreft dan die van de gebundelde verkoop bedoeld in het artikel VII.147, §

Au 2°, les mots « dans les cas visés à l'article VII.147, § 1° », insérés par la loi du 5 novembre 2023 portant diverses dispositions en matière d'économie, sont supprimés. En effet, en raison de ceux-ci le taux débiteur ne peut pas augmenter lorsque la condition est différente de celle de la vente groupée visée à l'article VII.147, § 1/1, du Code de droit économique. Cela

1/1, van het Wetboek van economisch recht. Daarmee werd dus de facto het toepassingsgebied van deze bepaling vernauwd tot die specifieke gebundelde verkoop, althoewel het niet de bedoeling lijkt te zijn geweest van de wetgever om inhoudelijke wijzigingen aan te brengen aan de veranderlijkheid van de debetrentevoet, zie *Parl. St.*, DOC 55 3392/001, blz. 5. Het was met name de bedoeling om de nevendiensten verder te omkaderen, zonder daarbij de voorwaardelijke vermindering voor andere voorwaarden de facto onmogelijk te maken (wanneer die niet zou mogen wegvallen indien de voorwaarde ophoudt te bestaan), op voorwaarde dat de voorwaardelijke vermindering voor elke voorwaarde afzonderlijk bepaald wordt.

Het opheffen van de woorden "of voorwaarden" volgt uit een eerdere wijziging van het artikel VII.147, § 1/1, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht dat niet langer toelaat dat een voorwaardelijke vermindering aan meer dan een voorwaarde gekoppeld wordt (zie in dat verband *Parl. St.*, DOC 55 3392/001, blz. 24). Het gaat daarbij niet enkel om gebundelde diensten (als bv. verzekeringen, een zichtrekening) maar bv. ook om een loondomiciliëring of een EPC-waarde attest voor de woning (die slechts voorwaarden en geen diensten zijn, en in die zin geen gebundelde verkoop zijn) (zie in dat verband *Parl. St.*, DOC 55 3392/001, blz. 23).

De nieuwe bepaling ingevoegd onder 3^e moet toelaten dat een eventuele voorwaardelijke korting niet noodzakelijk onmiddellijk moet toegekend worden en dus niet de oorspronkelijke debetrentevoet betreft. Het moet dus mogelijk zijn om pas na verloop van tijd aan een bepaalde voorwaarde te voldoen, zoals het behalen van een bepaalde energiescore, waartoe het krediet wordt aangewend. De huidige bepalingen zijn immers beperkt tot een voorwaardelijke korting die van bij het begin wordt toegestaan (de voorwaarde is op dat moment voldaan) en die achteraf kan wegvallen wanneer er niet langer aan die voorwaarde voldaan wordt. De huidige regels van de veranderlijkheid zijn dan ook enkel op die situatie geschreven, waarbij de veranderlijkheid van de debetrentevoet van bij het begin de korting meeneemt tot het moment dat die niet langer wordt toegestaan. Het was de uitdrukkelijke bedoeling van de wetgever om een tijdelijke vermindering of een "lokretevoet" niet toe te laten in het geval van een veranderlijke debetrentevoet om te vermijden dat de regels van veranderlijkheid zouden omzeild worden of de contractuele bepalingen

limitait donc de facto le champ d'application de cette disposition à ces vertes groupées spécifiques, alors qu'il ne semble pas que le législateur ait eu l'intention d'apporter des modifications de fond à la variabilité du taux débiteur, voir *Doc. Parl.*, DOC 55 3392/001, p. 5. L'intention était en effet d'encadrer davantage les services accessoires, sans rendre de facto impossible la réduction conditionnelle pour d'autres conditions (si celle-ci ne pouvait pas être supprimée si la condition cessait d'exister), à condition que la réduction conditionnelle soit déterminée pour chaque condition séparément.

La suppression des mots « ou conditions » provient d'une modification antérieure de l'article VII.147, § 1/1, alinéa 2 du Code de droit économique qui ne permet plus de lier une réduction conditionnelle à plus d'une condition (voir à cet égard *Doc. Parl.*, DOC 55 3392/001, p. 24). Cela concerne non seulement les services groupés (comme des assurances ou un compte courant) mais aussi, par exemple, une domiciliation de salaire ou un certificat PEB pour le logement (qui ne sont que des conditions et non des services, et ne constituent pas, ce sens, une vente groupée) (voir à cet égard *Doc. Parl.*, DOC 55 3392/001, p. 23).

La nouvelle disposition insérée sous le 3^e doit permettre qu'une réduction conditionnelle éventuelle ne doive pas nécessairement être accordée immédiatement et qu'elle ne porte donc pas sur le taux débiteur initial. Il doit donc être possible de remplir, après un certain temps, une condition déterminée, comme l'obtention d'un certain score énergétique, pour laquelle le crédit est utilisé. En effet, les dispositions actuelles sont limitées à une réduction conditionnelle accordée dès le départ (la condition est remplie à ce moment-là) et qui, par la suite, peut disparaître si cette condition n'est plus remplie. Les règles actuelles de variabilité ne concernent donc que la situation où la variabilité du taux débiteur prend en compte la réduction dès le début jusqu'au moment où elle n'est plus accordée. Le législateur avait expressément l'intention de ne pas autoriser une réduction temporaire ou un « taux d'intérêt utilisé comme un appât » dans le cas d'un taux débiteur variable afin d'éviter que les règles de variabilité soient contournées et que les dispositions contractuelles manquent de clarté ou soient

onduidelijk of misleidend zouden worden (zie in dat verband *Parl. St.*, DOC 946 / 1 - 96 / 97, blz. 3 ("De meer en meer verbreide praktijken van voorwaardelijke en tijdelijke *ristorno's* en verminderingen, evenals van promotionele rentevoeten, vormen een gevaar voor de kandidaat-kredietnemers. Sommigen kunnen inderdaad aangetrokken worden door deze voordelen zonder de financiële impact van het verlies ervan in te schatten.") en blz. 6 ("De verbruiker die weinig op de hoogte of te goedgegelovig is, loopt het risico aangetrokken te worden enkel door deze rentevoet, zonder de lasten te meten die hij zal moeten betalen eens de periode van «waste rentevoet» voorbij zal zijn."), alsook *Parl. St.*, DOC 1-693/4 ("Ten slotte, over de vraag waarom slechts één rentevoet per krediet wordt voorgesteld, meent de minister dat meerdere variabele rentevoeten aanduiden de verwarring vergroot (voor de kredietnemer). Het laat eveneens toe de variabiliteitsregels te omzeilen."). In de huidige wettekst worden de regels van de veranderlijkheid dus op de oorspronkelijke debetrentevoet toegepast, en bij opheffing van de korting op de nieuwe (verhoogde) debetrentevoet, wat voor de consument duidelijk is. Om niettemin de situatie mogelijk te maken waarbij de voorwaarde pas later beantwoord wordt in het raam van een veranderlijke debetrentevoet, zij het rekening houdend met de bezorgdheid van de oorspronkelijke wetgever, worden de bestaande bepalingen herschreven in een nieuwe bepaling, waarbij er dus niet van een oorspronkelijke debetrentevoet met vermindering wordt vertrokken, maar waarbij die na verloop van tijd kan verminderen. De veranderlijkheid van de debetrentevoet op basis van de referentie-index moet een toegekende vermindering dus meenemen.

De voorwaarden om de korting te krijgen moeten niettemin redelijk en realistisch zijn, opdat er geen sprake kan zijn van een lokrente. Voorwaarden die irrealistisch zijn, bijvoorbeeld door de consument een heel korte tijdsperiode te geven om een sterk verbeterde EPC-score te halen, kunnen tot gevolg hebben dat de consument in zijn economisch gedrag bedrogen wordt, zodat er sprake zou kunnen zijn van misleidende handelspraktijken in de zin van artikel VI.97, 4°, van het Wetboek van economisch recht. De voorwaarden om het prijsvoordeel te behalen moeten dus duidelijk naar voren gebracht worden en dienen bovendien in overeenstemming te zijn met de bepalingen inzake onrechtmatige bedingen (boek VI van het Wetboek van economisch recht).

trompeuses (voir à cet égard *Doc. Parl.*, DOC 946 / 1 - 96 / 97, p. 3 (« Les pratiques de plus en plus répandues de ristournes et réductions conditionnelles et temporaires, ainsi que de taux promotionnels présentent un danger pour les candidats-emprunteurs. Certains peuvent en effet être attirés par ces avantages tout en ne mesurant pas l'impact financier de la perte de ceux-ci. ») et p. 6 (« Le consommateur peu averti ou trop confiant risque d'être attiré par ce seul taux sans mesurer les charges qu'il devra payer une fois la période de « taux fixe » passée. »), ainsi que *Doc. Parl.*, DOC 1-693/4 (« Enfin, sur la question de savoir pourquoi il ne faut qu'un taux d'intérêt par crédit, le ministre déclare qu'indiquer plusieurs taux variables ajoute de la confusion (pour l'emprunteur). Cela permet aussi de détourner les règles sur la variabilité. »)). Dans le texte de loi actuel, les règles de variabilité s'appliquent donc sur le taux débiteur initial et, en cas de suppression de la réduction, sur le nouveau taux débiteur (augmenté), ce qui est clair pour le consommateur. Toutefois, afin de permettre une situation où la condition n'est remplie que plus tard dans le cadre d'un taux débiteur variable, tout en tenant compte de la préoccupation du législateur initial, les dispositions existantes sont réécrites dans une nouvelle disposition : désormais, on n'envisage plus d'un taux débiteur avec une réduction mais un taux pouvant diminuer après un certain temps. La variabilité du taux débiteur sur la base de l'indice de référence doit donc tenir compte de toute réduction accordée.

Néanmoins, les conditions d'obtention de la réduction doivent être raisonnables et réalistes, de sorte qu'il ne puisse pas être question de taux « utilisé comme un appât ». Des conditions irréalistes, par exemple accorder au consommateur un délai très court pour obtenir un score PER fortement amélioré, peuvent avoir pour conséquence de tromper le consommateur dans son comportement économique, si bien qu'il pourrait être question de pratiques commerciales trompeuses au sens de l'article VI.97, 4°, du Code de droit économique. Les conditions d'obtention de l'avantage tarifaire doivent donc être énoncées clairement et doivent également être conformes aux dispositions en matière de clauses abusives (livre VI du Code de droit économique).

Dat betekent ook dat de kredietgever vooraf aan het sluiten van de kredietovereenkomst het doel van het krediet moet nagaan in het raam van het beoordelen van de financiële toestand en terugbetalingsmogelijkheden van de consument (artikel VII.126 van het Wetboek van economisch recht) en het zoeken van het meest geschikte krediet (artikel VII.131, § 1 van het Wetboek van economisch recht), alsook in het raam van de artikelen VII.134, § 3, 2°, VII.147/5 en VII.147/6 van het Wetboek van economisch recht. Bij de financiering van een goed of dienst is het daarom aangewezen om reeds vooraf te vragen naar een kopie van de bestelbon of een gedetailleerde kostenraming.

De toevoeging onder 4° van een lid in paragraaf 3, 7°, is een loutere verduidelijking. De maximale verdubbeling is immers het logische gevolg van de bestaande bepaling omwille van twee redenen. Ten eerste beoogde de wetgever met deze bepaling de stijging te beperken tot een gelijkwaardige daling, en in die zin de veranderlijkheid op een evenwichtige wijze te beperken. Indien er geen ondergrens van 0% zou zijn, zou er in de praktijk geen bovengrens meer zijn, terwijl een negatieve rente, als die al zou uitgekeerd worden aan de consument, eerder uitzonderlijk is. Er zou zo dus geen evenwicht meer zijn tussen een mogelijke daling in het voordeel van de consument en een mogelijke stijging in zijn nadeel, terwijl net dat beoogd werd. Daarnaast kan er de facto geen negatieve debetrente toegekend worden aan de consument in het raam van een kredietovereenkomst. De rente is immers in het raam van het Wetboek van economisch recht een vergoeding voor het ter beschikking stellen van het krediet, of een kost van het krediet (artikel I.9, 41°, a), van het Wetboek van economisch recht), en dus niet een vergoeding die de kredietgever aan de consument zou betalen. Ook wordt er in artikel VII.143, § 3, 4°, van het Wetboek van economisch recht bepaald "*die de consument verschuldigd is*", en is er onder paragraaf 4 van datzelfde artikel sprake van "*periodieke lasten*" (dus geen "gunsten").

Wanneer de korting achteraf wordt toegekend, dan bepaalt die lagere rente de maximale verdubbeling, zoals dat ook het geval is wanneer de vermindering onmiddellijk wordt toegekend.

Cela signifie également que, avant la conclusion du contrat de crédit, le prêteur doit vérifier le but du crédit dans le cadre de l'appréciation de la situation financière et des facultés de remboursement du consommateur (article VII.126 du Code de droit économique) et de la recherche du crédit le mieux adapté (article VII.131, § 1^{er}, du Code de droit économique), ainsi que dans le cadre des articles VII.134, § 3, 2°, VII.147/5 et VII.147/6 du Code de droit économique. Lors du financement d'un bien ou d'un service, il est donc indiqué de demander à l'avance une copie du bon de commande ou un devis détaillé.

L'ajout sous le 4° d'un alinéa au paragraphe 3, 7°, est une simple clarification. En effet, le doublement maximal est la conséquence logique de la disposition existante pour deux raisons. D'une part, par cette disposition, le législateur entendait limiter l'augmentation à une diminution équivalente et, en ce sens, limiter la variabilité de manière équilibrée. S'il n'y avait pas de limite inférieure à 0 %, il n'y aurait pas de limite supérieure dans la pratique, tandis qu'un taux d'intérêt négatif, s'il devait être accordé aux consommateurs, serait plutôt exceptionnel. Il n'y aurait donc plus d'équilibre entre une éventuelle diminution au profit des consommateurs et une éventuelle augmentation à leur détriment, ce qui était précisément l'objectif recherché. En outre, aucun taux débiteur négatif ne peut de facto être accordé au consommateur dans le cadre d'un contrat de crédit. Dans le cadre du Code de droit économique, le taux constitue effectivement une rémunération pour la mise à disposition du crédit, ou un coût du crédit (article I.9, 41°, a), du Code de droit économique), et par conséquent, pas une rémunération que le prêteur paierait au consommateur. L'article VII.143, § 3, 4°, du Code de droit économique stipule également « dus par le consommateur » et il est question, au paragraphe 4 du même article, de « charges périodiques » (donc pas des « faveurs »).

Lorsque la réduction est accordée par la suite, c'est ce taux qui détermine le doublement maximal, tout comme c'est le cas lorsque la réduction est accordée immédiatement.

Voor de toelichting bij de wijziging onder 5° kan er verwezen worden naar de toelichting bij de wijziging onder 2°.

Naar analogie met de wijziging onder 5° en de toevoeging van een nieuw lid in de bepaling onder 6° wordt de bepaling onder 7° ook aangevuld met een nieuw lid.

Pour le commentaire de la modification apportée sous le 5°, on peut renvoyer au commentaire de la modification apportée sous le 2°.

Par analogie avec la modification apportée sous le 5° et avec l'ajout d'un nouvel alinéa dans le 6°, la disposition du 7° est également complétée par un nouvel alinéa.

Artikel 47

De invoeging in het artikel VII.147/11, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht verduidelijkt het woord "kapitaal", gezien dat kan begrepen worden als het verschuldigd blijvend saldo op het moment van de gedeeltelijk vervroegde terugbetaling maar ook als het oorspronkelijke kredietbedrag. In de praktijk komen beide voor en de rechtsleer is verdeeld. Sommige auteurs argumenteren dat er gerekend wordt op het initieel toegestane kapitaal, zijnde de schuld in hoofdsom die het voorwerp uitmaakt van de kredietovereenkomst (art. 1.9, 60°, van het Wetboek van economisch recht) en dat door de consument initieel is opgenomen, tenzij de kredietovereenkomst anders bepaalt (E. Casier, artikelsgewijze commentaar bij art. 26 WHK, 1994). Andere auteurs menen dat dit percent moet berekend worden op het nog resterende terug te betalen kapitaal (PETIT, Q. "Les frais et indemnités à l'occasion de l'octroi du crédit", in *Le crédit hypothécaire au consommateur*, ULG/UCL, Larcier, Coll. Patrimoine et notariat, 2017, n°29, p. 312). Alhoewel kapitaal in het artikel 1.9, 60°, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht gedefinieerd wordt als "de schuld in hoofdsom die het voorwerp uitmaakt van de kredietovereenkomst", zegt dat in feite niets over de specifieke omvang van het kapitaal in een bepaalde context. Wanneer er bv. in het artikel VII.106 van het Wetboek van economisch recht sprake is van kapitaal, verduidelijkt dat artikel dat het gaat om het "vervallen en niet-betaalde" kapitaal. Het onderscheid is ook belangrijk in de context van het artikel VII.147/11, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht dat toelaat dat de gedeeltelijk vervroegde terugbetaling beperkt wordt tot een bedrag dat minstens gelijk is aan 10% van het kapitaal. Een beperking tot een percentage van het kredietbedrag is immers groter dan een beperking tot een percentage van het verschuldigd blijvend saldo dat doorheen de duur van de kredietovereenkomst geleidelijk afneemt. In die zin is het aangewezen om het woord kapitaal ook te verduidelijken in dat artikel.

Article 47

L'insertion à l'article VII.147/11, alinéa 2, du Code de droit économique clarifie le mot « capital », car il peut être compris comme le solde restant dû au moment du remboursement anticipé partiel, mais aussi comme le montant initial du crédit. Dans la pratique, les deux cas se présentent et la doctrine est divisée. Certains auteurs soutiennent qu'il est calculé sur la base du capital initialement autorisé, à savoir la dette en principale sur lequel porte le contrat de crédit (art. 1.9, 60°, du Code de droit économique) et qui a été initialement prélevé par le consommateur, sauf disposition contraire dans le contrat de crédit (E. Casier, commentaire par article de l'art. 26 Loi sur le crédit hypothécaire, 1994). D'autres auteurs estiment que ce pourcentage doit être calculé sur le capital restant dû (PETIT, Q. « Les frais et indemnités à l'occasion de l'octroi du crédit », dans *Le crédit hypothécaire au consommateur*, ULG/UCL, Larcier, Coll. Patrimoine et notariat, 2017, n°29, p. 312). Bien que le capital soit défini à l'article 1.9, 60°, alinéa 1°, du Code de droit économique comme « la dette en principal sur lequel porte le contrat de crédit », cela n'indique en fait rien sur le montant spécifique du capital dans un certain contexte. Lorsqu'il est question de capital par ex. à l'article VII.106 du Code de droit économique, cet article précise qu'il s'agit du capital « échu et impayé ». La distinction est également importante dans le contexte de l'article VII.147/11, alinéa 2, du Code de droit économique qui permet de limiter le remboursement anticipé partiel à un montant égal à un minimum de 10 % du capital. En effet, une limite à un pourcentage du montant du crédit est supérieure à une limite à un pourcentage du solde restant dû qui diminue progressivement pendant la durée du contrat de crédit. En ce sens, il convient de clarifier également le mot « capital » dans cet article.

De bepaling komt uit de oude wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet en beoogde dat er aan het recht van de consument op vervroegde terugbetaling slechts, en dit om administratieve redenen, geringe beperkingen contractueel kunnen worden aangebracht (DOC. 1742/1 - 90/91, wetsontwerp op het hypothecair krediet van 28 augustus 1991, p. 11). Niet enkel het bedrag maar ook het aantal kan evenwel beperkt worden. De wet definieerde het woord kapitaal zoals in het huidige artikel 1.9, 60°, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, maar ook in de toenmalige definitie van "verschuldigd blijvend saldo" stonden de woorden "hoofdsom" en "kapitaal" ("het bedrag in hoofdsom dat moet gestort worden om het kapitaal af te lossen, te reconstituëren of terug te betalen"). In de huidige definitie van het "verschuldigd blijvend saldo" van het artikel 1.9, 63°, van het Wetboek economisch recht wordt er evenwel verduidelijkt dat het gaat om het "opgenomen" kapitaal. Ook bestaat er vandaag een definitie van "kredietbedrag" in het artikel 1.9, 65°, van het Wetboek van economisch recht. De wetgever heeft, bij het overnemen van de bepaling uit de oude wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet in het Wetboek, echter geen van beide bepalingen ter verduidelijking opgenomen en dus de bestaande bepaling behouden.

Omdat onder de oude wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet niet de term "verschuldigd blijvend saldo" gebruikt werd, kan er begrepen worden dat het oorspronkelijke kredietbedrag bedoeld werd. Het kapitaal wordt daarom in die zin verduidelijkt.

Artikel 48

De wijzigingen aan het artikel VII.147/15 van het Wetboek van economisch recht voor het roerend hypothecair krediet zijn analoog aan die ingevoegd door het artikel 34 dat het analoge artikel VII.100 van het Wetboek van economisch recht voor het consumentenkrediet wijzigt. Zo dient er onder paragraaf 2 de paragraaf van het artikel VII.105 waarnaar verwezen in dat artikel aangepast te worden. Zie verder de uitleg bij het artikel 34, 1°.

La disposition provient de l'ancienne loi du 4 août 1992 sur le crédit hypothécaire et visait à ce que seules quelques limites très restrictives puissent être opposées au droit du consommateur au remboursement anticipé, pour des raisons de gestion (DOC. 1742/1 - 90/91, projet de loi sur le crédit hypothécaire du 28 août 1991, p. 11). Néanmoins, non seulement le montant, mais aussi le nombre peuvent être limités. La loi définissait le mot « capital » comme dans l'actuel article 1.9, 60°, alinéa 1°, du Code de droit économique, mais l'ancienne définition de « solde restant dû » mentionnait également les mots « principal » et « capital » (« le montant à verser en principal pour amortir, reconstituer ou rembourser le capital »). L'actuelle définition du « solde restant dû » de l'article 1.9, 63°, du Code de droit économique précise toutefois qu'il s'agit du capital « prélevé ». Aujourd'hui, il existe aussi une définition du « montant du crédit » à l'article 1.9, 65°, du Code de droit économique. Lors de la transposition de la disposition de l'ancienne loi du 4 août 1992 sur le crédit hypothécaire dans le Code, le législateur n'a toutefois repris aucune des deux dispositions à des fins de clarification et a donc maintenu la disposition existante.

Étant donné que l'ancienne loi du 4 août 1992 sur le crédit hypothécaire n'utilisait pas le terme « solde restant dû », il peut être parti du principe qu'il s'agissait du montant initial du crédit. Le capital est donc clarifié en ce sens.

Article 48

Les modifications apportées à l'article VII.147/15 du Code de droit économique pour le crédit hypothécaire à destination mobilière sont analogues à celles insérées par l'article 34 qui modifie l'article VII.100 analogue du Code de droit économique du crédit pour le crédit à la consommation. Ainsi, le paragraphe 2 doit être adapté pour modifier l'article VII.105 auquel il est fait référence. Voir également l'explication de l'article 34, 1°.

Artikel 49

De wijzigingen aan het artikel VII.147/16 van het Wetboek van economisch recht zijn analoog aan die ingevoegd door het artikel 35 dat het artikel VII.101 van het Wetboek van economisch recht voor het consumentenkrediet wijzigt, gezien het voor het roerend hypothecair krediet gaat om eenzelfde soort kredietovereenkomst van overschrijding als voor het consumentenkrediet in de zin van de definitie van de richtlijn en het artikel I.9, 52°, van het Wetboek van economisch recht. Zie verder de uitleg bij het artikel 35.

Article 49

Les modifications apportées à l'article VII.147/16 du Code de droit économique sont analogues à celles insérées par l'article 35 qui adapte l'article VII.101 du Code de droit économique pour le Crédit à la consommation, vu qu'il s'agit pour le crédit hypothécaire mobilier du même type de contrat de crédit de dépassement que pour le crédit à la consommation au sens de la définition de la directive et de l'article I.9, 52°, du code de droit économique. Voir également l'explication de l'article 35.

Artikel 50

Bij de wet tot omzetting van Richtlijn 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietdiensten en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU van 20 november 2024 die de NPL richtlijn omzette werden de woorden "met roerende bestemming" geschrapt ter uitvoering van artikel 28 van de NPL richtlijn. Hierdoor werd het toepassingsgebied van artikel VII.147/17 van het Wetboek van economisch recht, dat beperkt was tot hypothecaire kredieten met roerende bestemming, uitgebreid tot hypothecair krediet zowel roerende als onroerende bestemming. Echter voorziet artikel VII.159, § 3, van het Wetboek van economisch recht reeds in de mogelijkheid tot overdracht voor hypothecair krediet met onroerende bestemming. De aanpassing had bovendien tot gevolg dat er een tegenstrijdigheid is tussen artikel VII.147/17 van het Wetboek van economisch recht en artikel VII.159, § 3, van het Wetboek van economisch recht waarbij enerzijds geen vergunning als kredietgever nodig is en anderzijds wel. Om deze tegenstrijdigheid op te heffen worden de woorden "met roerende bestemming" opnieuw ingevoerd in artikel VII.147/17 van het Wetboek van economisch recht. Dit doet geen afbreuk aan de omzetting van artikel 28 van de NPL richtlijn aangezien de overdracht nog steeds mogelijk is voor hypothecaire kredieten met onroerende bestemming door de toepassing van artikel VII.159, § 3, van het Wetboek van economisch recht.

Article 50

Par la loi transposant la directive 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 du 20 novembre 2024 transposant la directive NPL, les mots « à destination mobilière » ont été supprimés afin de mettre en œuvre l'article 28 de la directive NPL. Cela a eu pour effet d'élargir le champ d'application de l'article VII.147/17 du Code de droit économique, initialement limité aux crédits hypothécaires à destination mobilière, aux crédits hypothécaires à destination tant mobilière qu'immobilière. Cependant, l'article VII.159, § 3, du Code de droit économique prévoit déjà la possibilité de cession pour les crédits hypothécaires à destination immobilière. La modification précitée a en outre entraîné une contradiction entre l'article VII.147/17 et l'article VII.159, § 3, du Code de droit économique, l'un ne nécessitant pas d'agrément en tant que prêteur, l'autre si. Afin de lever cette contradiction, les mots « à destination mobilière » sont réintroduits dans l'article VII.147/17 du Code de droit économique. Cela ne porte toutefois pas atteinte à la transposition de l'article 28 de la directive NPL, étant donné que la cession demeure possible pour les crédits hypothécaires à destination immobilière en vertu de l'article VII.159, § 3, du Code de droit économique.

Artikel 51

Voor de toelichting bij de wijzigingen kan er verwezen worden naar artikel 36 dat wijzigingen aanbrengt aan artikel VII.105, § 1, derde en zevende lid en § 2, eerste lid, 3°, van het Wetboek van economisch recht.

Artikel 51

Pour le commentaire des modifications apportées, on peut renvoyer à l'article 36 qui modifie l'article VII.105, § 1^{er}, alinéas 3 et 7 et § 2, alinéa 1^{er}, 3^o du Code de droit économique.

Artikel 52

De huidige bepaling van artikel VII.147/23, § 2, 3°, a), van het Wetboek van economisch recht is onduidelijk en buiten proportie. Met name wordt er de facto een "boete" (en dus geen "nalatigheidsinteressen") aangerekend van 0,5% op het (volledig) verschuldigd blijvend saldo in het geval van een eenvoudige betalingsachterstand van de debetinteressen van een termijnbedrag. Het is ook niet op die manier dat de bepaling uit artikel 1907, derde lid, (oud) van het Burgerlijk Wetboek waarnaar verwezen in de memorie van toelichting kan begrepen worden (*Parl. Sr.*, DOC 54 1685/001, blz. 53). De bepaling "*In geen geval mag de verhoging van de interest wegens vertraging in de betaling, een half t.h. per jaar op het verschuldigd gebleven kapitaal overschrijden,*" kan enkel slaan op de vertraging in de betaling van het kapitaal (dat dus vervallen is) waarop die interest berekend wordt. Artikel 1154 (oud) van het Burgerlijk Wetboek regelt verder het geval van de vertraging in de interesten, en laat niet toe dat er daarop interesten aangerekend worden indien die vervallen en niet-betaalde interesten nog geen jaar verschuldigd zijn, wat doorgaans het geval is bij een eenvoudige betalingsachterstand. Het aanrekenen van een boetebeding zou dan ook als een omzeiling van die bepaling kunnen gezien worden. Bovendien maakt de huidige bepaling dat er een dubbele aanrekening is van dezelfde interesten op eenzelfde stukje kapitaal, in die zin dat het vervallen gedeelte kapitaal van het termijnbedrag onder b) ook begrepen is in "het verschuldigd blijvend saldo", gedefinieerd in het artikel L.9, 63°, van het Wetboek van economisch recht, onder a) (het verschuldigd blijvend saldo maakt geen onderscheid tussen vervallen en niet vervallen kapitaal). Er kan onder a) dan ook geen sprake zijn van "*het verschuldigd blijvend saldo*" als de vergelijking wordt gemaakt met het artikel 1907, derde lid (oud) van het Burgerlijk Wetboek dat spreekt van "*het verschuldigd gebleven kapitaal*", doelend op het reeds vervallen kapitaal binnen "*het verschuldigd blijvend saldo*".

Article 52

La disposition actuelle de l'article VII.147/23, § 2, 3°, a), du Code de droit économique n'est pas claire et disproportionnée. Notamment, il y a de facto une « pénalité » (et donc pas des « intérêts de retard ») de 0,5 % imputé sur le solde restant dû (total) en cas de simple retard de paiement des intérêts débiteurs d'un montant de terme. Ce n'est pas non plus de cette manière que peut être comprise la disposition de l'article 1907, alinéa 3, (ancien) du Code civil à laquelle renvoie l'exposé des motifs (*Doc. Parl.*, DOC 54 1685/001, p. 53). La disposition "*En aucun cas, la majoration du taux de l'intérêt pour retard de paiement, ne peut dépasser un demi pour cent l'an sur le capital restant dû,*" ne peut porter que sur le retard de paiement du capital (qui est donc échu) sur lequel cet intérêt est calculé. L'article 1154 (ancien) du Code civil régit par ailleurs le cas du retard de paiement des intérêts et ne permet pas de réclamer des intérêts là-dessus s'ils ces intérêts échus et impayés ne sont pas dus depuis au moins un an, ce qui est généralement le cas en cas d'un simple retard de paiement. Le recours à une clause pénale pourrait donc être considéré comme un contournement de cette disposition. En outre, la disposition actuelle prévoit que les mêmes intérêts soient doublement comptés sur une même portion de capital, en ce sens que la partie échue du capital du montant d'un terme visée sous b) est comprise dans le « solde restant dû », défini à l'article L.9, 63°, du Code de droit économique, et visé sous a) (le solde restant dû ne fait pas de distinction entre le capital échu et le capital non échu). Il ne peut donc être question, sous a), du « *solde restant dû* » si la comparaison est faite avec l'article 1907, alinéa 3 (ancien) du Code civil, qui parle de « *capital restant dû* », en pointant le capital déjà échu au sein du « *solde restant dû* ».

De bepaling wordt daarom meer afgestemd op de bewoording van die voor het consumentenkrediet (artikel VII.106 van het Wetboek van economisch recht) en het roerend hypothecair krediet (artikel VII.147/22 van het Wetboek van economisch recht), met behoud van de maximale nalatigheidsinterestvoet zoals die bepaald werd voor het hypothecair krediet met onroerende bestemming, maar enkel toe te passen op het vervallen en niet betaalde kapitaalgedeelte van het termijnbedrag. De nalatigheidsinteresten kunnen pas op het verschuldigd blijvend saldo worden aangerekend indien dat opeisbaar is geworden.

Daarnaast is er, wat betreft het percentage van 0,5%, voortaan sprake van "rentevoet op jaarbasis" in plaats van "debetrentevoet", gezien het niet gaat om een debetrentevoet. Er wordt hier in feite gesteld dat de nalatigheidsinterestvoet als percentage gelijk is aan de som van de debetrentevoet (periodieke rentevoet) en 0,5% op jaarbasis (om te zetten naar een percentage op periodieke basis).

Artikel 53

De wijziging onder 1^o betreft lid 2 van het artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht. De wijziging is tweeledig. Gezien er niet langer kan verwezen worden naar het opgeheven artikel VII.3, § 3, 2^o wordt er verwezen naar de betreffende kredietovereenkomst. Daarnaast worden de kredietbedragen lager dan 200 euro uitgesloten van de registratie van het positieve luik, zoals dat vandaag ook het geval is. In tegenstelling tot vandaag dienen, overeenkomstig het artikel 19, lid 4 van de richtlijn de wanbetalingen ook voor die bedragen lager dan 200 euro, die niet langer worden uitgesloten van het toepassingsgebied, geregistreerd te worden.

De wijziging onder 2^o volgt uit de respijtaantregel bedoeld in het artikel VII.105, § 1 die de duur van de kredietovereenkomst wijzigt, alsook voor de wijzigingen bedoeld in het artikel VII.145 van het Wetboek van economisch recht, waarvoor er nog geen bepaling was, maar die noodzakelijk is om ook die wijzigingen in de Centrale op te nemen.

De wijziging onder 3^o volgt uit het opheffen van artikel VII.3, § 2, 6^obis en artikel VII.145/2 van het Wetboek van economisch recht.

C'est pourquoi la disposition est harmonisée par rapport à la formulation utilisée pour le crédit à la consommation (article VII.106 du Code de droit économique) et pour le crédit hypothécaire mobilier (article VII.147/22 du Code de droit économique), tout en maintenant le taux maximal des intérêts de retard tel que fixé pour le crédit hypothécaire à destination immobilière, celui-ci ne s'applique toutefois qu'à la part en capital échue et impayée du montant d'un terme. Les intérêts de retard ne peuvent être imputés sur le solde restant dû que si celui-ci est devenu exigible.

En outre, en ce qui concerne le taux de 0,5 %, il est désormais question d'un « taux d'intérêt sur base annuelle » au lieu d'un « taux débiteur », étant donné qu'il ne s'agit pas d'un taux débiteur. Il est, en fait, indiqué ici que le taux d'intérêt de retard est égal à la somme du taux d'intérêt débiteur (taux d'intérêt périodique) et des 0,5 % sur une base annuelle (à convertir en pourcentage sur base périodique).

Article 53

La modification visée au 1^o concerne l'alinéa 2 de l'article VII.148 du Code de droit économique. Cette modification est double. Étant donné qu'il n'est plus possible de faire référence à l'article VII.3, § 3, 2^o, abrogé, la référence est désormais faite au contrat de crédit concerné. En outre, les montants de crédit inférieurs à 200 euros sont exclus de l'enregistrement dans le volet positif, comme c'est déjà le cas actuellement. En revanche, contrairement à la situation actuelle, conformément à l'article 19, paragraphe 4, de la directive, les défauts de paiement pour ces montants inférieurs à 200 euros, qui ne sont plus exclus du champ d'application, doivent également être enregistrés.

La modification apportée sous le 2^o découle de la mesure de grâce visée à l'article VII.105, § 1^{er}, qui modifie la durée du contrat de crédit, ainsi que des modifications visées à l'article VII.145 du Code de droit économique, pour lesquelles aucune disposition n'existait encore, mais qui est nécessaire afin d'enregistrer également ces modifications dans la Centrale.

La modification apportée sous le 3^o découle de l'abrogation de l'article VII.3, § 2, 6^obis et de l'article VII.145/2 du Code de droit économique.

Artikel 54

Het ontwerpartikel wijzigt artikel VII.159 van het Wetboek van economisch recht, om daarin een vrijstelling van vergunning en registratie te voorzien voor de kredietinstellingen, de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld die in België een activiteit van kredietgever inzake consumentenkrediet uitoefenen. Aldus zorgt de ontwerpbeplanning voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 37, lid 2, van de richtlijn, op grond waarvan het vereiste met betrekking tot een adequate toelatingsprocedure en een registratie niet geldt voor die specifieke categorieën van kredietgevers die elders al aan een prudentieel kader zijn onderworpen.

Voor de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld geldt die vrijstelling enkel voor de kredieten die worden verleend in het kader van de verstrekking van bepaalde betalingsdiensten die aan bod komen in de ontwerpbeplanning. Indien die instellingen kredietovereenkomsten moeten afsluiten en aldus een activiteit van "kredietgever" in de zin van de richtlijn moeten uitoefenen, in andere omstandigheden dan die van het aanbieden van de betalingsdiensten die aan bod komen in de ontwerpbeplanning, zullen ze dat slechts kunnen doen na het verkrijgen van een vergunning of een registratie overeenkomstig dit hoofdstuk.

Deze vrijstelling wordt uitgebreid tot de kredietinstellingen die een activiteit van kredietgever inzake hypothecair krediet uitoefenen. Overeenkomstig artikel 35 van richtlijn 2014/17/EU, kan die vrijstelling echter niet worden uitgebreid tot betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die een dergelijke activiteit zouden uitoefenen. De richtlijn 2014/17/EU onderwerpt immers alle niet-bancaire kredietgevers aan een toelatingsprocedure.

Order de huidige regeling wordt de vergunning als kredietgever uitgereikt door de FSMA. Na de inwerkingtreding van de richtlijn kan deze vergunningsvereiste niet meer gehandhaafd worden voor kredietinstellingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die reeds een vergunning van de Nationale Bank hebben of kredietinstellingen, betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld die werkzaamheden in België wensen uit te oefenen via vestiging van een bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten in België, gelet op artikel

Article 54

L'article en projet modifie l'article VII.159 du Code de droit économique afin d'y prévoir une exemption d'agrément et d'enregistrement pour les établissements de crédit et les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique qui exercent en Belgique une activité de prêteur en crédit à la consommation. Ce faisant, la disposition en projet transpose l'article 37, paragraphe 2, de la directive, selon lequel l'exigence concernant une procédure d'admission adéquate et l'enregistrement ne s'applique pas à ces catégories spécifiques de prêteurs, déjà soumis à un cadre prudentiel par ailleurs.

Pour les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique, cette exemption ne vaut que pour les crédits octroyés dans le cadre de la fourniture de certains services de paiement énoncés dans la disposition en projet. Si ces établissements sont amenés à consentir des contrats de crédit et à exercer ainsi une activité de « prêteur » au sens de la directive, dans d'autres circonstances que celles de la fourniture des services de paiement énoncés dans la disposition en projet, ils ne pourront le faire que moyennant l'obtention d'un agrément ou d'un enregistrement conformément au présent chapitre.

Cette exemption est étendue aux établissements de crédit qui exercent une activité de prêteur en crédit hypothécaire. Conformément à l'article 35 de la directive 2014/17/UE, elle ne pourrait toutefois s'étendre aux établissements de paiement et aux établissements de monnaie électronique qui exerceraient une telle activité. La directive 2014/17/UE requiert en effet une procédure d'admission pour tous les prêteurs non bancaires.

En vertu du régime actuel, l'agrément en tant que prêteur est délivré par la FSMA. Après l'entrée en vigueur de la directive, cette exigence d'agrément ne pourra plus être maintenue pour les établissements de crédit, les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique déjà agréés par la Banque nationale de Belgique, ou pour les établissements de crédit, de paiement ou de monnaie électronique souhaitant exercer des activités en Belgique par l'établissement d'une succursale ou dans le cadre de la libre prestation de services en Belgique, compte tenu de l'article 37 de la directive. Dans le cas

37 van de richtlijn. Wat betreft betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld is de notificatie van de Bank beperkt tot welbepaalde activiteiten. Dit volgt uit artikel 37 van de richtlijn die voor de activiteiten als bedoeld in bijlage I, 4 van de richtlijn (EU) 2015/2366 oplegt dat er geen bijkomende vergunning of registratie meer mogelijk is. Indien de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bijgevolg een ander soort kredietovereenkomst op de markt wil brengen dan diegene die beoogd worden door artikel 37, lid 2, van de richtlijn, dient zij wel een voorafgaande vergunning of registratie bij de FSMA aan te vragen.

De voorafgaandelijke goedkeuring van nieuwe of gewijzigde modelkredietovereenkomsten kadert in de taak van de FOD Economie om de kredietgever te informeren over de correcte toepassing van en de implementatie in de modelkredietovereenkomsten van de bepalingen uit boek VII van het Wetboek van economisch recht (en de bepaling inzake onrechtmatige bedingen (boek VI van het Wetboek van economisch recht)), met het oog op het op de markt brengen en commercialiseren van wetsconforme kredietproducten en de nodige ondersteuning geven voor de correcte berekening van het Jaarlijkse kostenpercentage en juiste gebruik van de wettelijke hypothesen van het koninklijk besluit van 14 september 2016 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van kredietovereenkomsten onderworpen aan boek VII van het Wetboek van economisch recht en de vaststelling van referentie-indexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypothecaire kredieten en de hiermee gelijkgestelde consumentenkredieten, mede om inbreuken op de wettelijke bepalingen te voorkomen. Dit bestaand systeem blijft behouden, ook voor kredietgevers die niet langer onderworpen zijn aan de vergunnings- of registratievereiste bij de FSMA en niet dienen te voldoen aan bijkomende voorwaarden die gerelateerd zijn aan het zogenaamde "prudentieel toezicht". De noodzaak om de kredietgevers te blijven informeren, blijft bestaan. Er zal in een notificatieplicht worden voorzien waarbij de Nationale Bank de FOD Economie op de hoogte brengt wanneer een vergunning wordt afgeleverd. Op die manier kan de FOD Economie de betrokken onderneming informeren over de wettelijke verplichtingen van algemeen belang van boek VII waaraan zij dient te voldoen. Een dergelijk notificatiesysteem bestaat vandaag reeds voor leasingondernemingen-kredietinstellingen, vergund in

des établissements de paiement ou des établissements de monnaie électronique, la notification de la Banque est limitée à des activités spécifiques. Cela découle de l'article 37 de la directive, qui dispose qu'aucun agrément ou enregistrement supplémentaire n'est possible pour les activités visées à l'annexe I, 4, de la directive (UE) 2015/2366. Si, dès lors, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique souhaite commercialiser un type de contrat de crédit autre que ceux visés à l'article 37, paragraphe 2, de la directive, il doit demander un agrément préalable ou un enregistrement auprès de la FSMA.

L'approbation préalable des nouveaux modèles ou des modèles modifiés de contrats de crédit s'inscrit dans la mission du SPF Économie d'informer le prêteur sur la correcte application et l'intégration dans les contrats modèles des dispositions du Livre VII du Code de droit économique (ainsi que des dispositions relatives aux clauses abusives du Livre VI du Code de droit économique), en vue de la mise sur le marché et la commercialisation de produits de crédit conformes à la loi, et de fournir le soutien nécessaire pour le calcul correct du taux annuel effectif global (TAEG) ainsi que pour l'utilisation adéquate des hypothèses légales prévues par l'arrêté royal du 14 septembre 2016 relatif aux coûts, aux pourcentages, à la durée et aux modalités de remboursement des contrats de crédit soumis au Livre VII du Code de droit économique, et à la détermination des indices de référence pour les taux d'intérêt variables des crédits hypothécaires et crédits à la consommation assimilés, ceci afin de prévenir les violations des dispositions légales. Ce système existant est maintenu, y compris pour les prêteurs qui ne sont plus soumis à l'exigence d'agrément ou d'enregistrement auprès de la FSMA et qui ne doivent pas satisfaire à des conditions supplémentaires liées à la « surveillance prudentielle ». La nécessité de continuer à informer les prêteurs demeure. Une obligation de notification sera prévue, par laquelle la Banque nationale informera le SPF Économie lorsqu'une autorisation sera délivrée. Ainsi, le SPF Économie pourra informer l'entreprise concernée des obligations légales d'intérêt général du Livre VII auxquelles elle doit se conformer. Un tel système de notification existe déjà aujourd'hui pour les entreprises de leasing – établissements de crédit agréés à l'étranger qui souhaitent exercer leurs activités en Belgique via un passeport européen conformément à l'article 2, § 2, de l'arrêté royal n° 55

het buitenland die in België hun activiteiten willen uitoefenen via een Europees paspoort overeenkomstig artikel 2, § 2, van het Koninklijk besluit nr. 55, van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur.

du 10 novembre 1967 régissant le statut juridique des entreprises spécialisées dans la location-financement.

Artikel 55

Het ontwerpartikel, dat een artikel VII.159/1 in het Wetboek van economisch recht invoegt, zorgt voor de omzetting in Belgisch recht van artikel 33, lid 1, van de richtlijn. Op grond daarvan moeten de kredietgevers en de kredietbemiddelaars van hun personeelsleden eisen dat zij over voldoende passende kennis en bekwaamheid beschikken en blijven beschikken voor het opstellen, aanbieden en toewijzen van kredietovereenkomsten, het uitoefenen van kredietbemiddelingsactiviteiten en het verlenen van adviesdiensten, alsook met betrekking tot de consumentenrechten in de sector waar zij hun activiteiten uitoefenen.

Deze bepaling is van toepassing op alle kredietgevers, inclusief deze die, overeenkomstig artikel 37, lid 2, van de richtlijn, van de toelatingsprocedure zijn vrijgesteld. Elke kredietgever inzake consumentenkrediet moet dus nagaan of zijn personeelsleden aan de voorwaarden inzake beroepskennis voldoen. Er wordt voorgesteld om dit vereiste uit te breiden tot de personeelsleden van de kredietgevers inzake hypothecair krediet. De richtlijn 2014/17/EU bevat ter zake immers een soortgelijke bepaling.

Volgens de bepalingen van de richtlijn is het aan de lidstaten om de minimale vereisten inzake kennis en bekwaamheid vast te stellen voor de personeelsleden van de kredietgevers en de kredietbemiddelaars. Die voorwaarden inzake beroepskennis zullen door de Koning worden vastgesteld. De Koning heeft al een koninklijk besluit goedgekeurd dat de voorwaarden inzake beroepskennis voor de kredietbemiddelaars en sommige van hun personeelsleden vaststelt. Het gaat meer bepaald om het koninklijk besluit van 29 oktober 2015 tot uitvoering van Titel 4, Hoofdstuk 4 van Boek VII van het Wetboek van economisch recht, genomen ter uitvoering van de artikelen VII.160, VII.180, VII.181, VII.182, VII.183, VII.184, VII.185, VII.186, VII.187 en VII.188 van het Wetboek van economisch recht.

Article 55

L'article en projet, en insérant un article VII.159/1 dans le Code de droit économique, assure la transposition de l'article 33, paragraphe 1^{er}, de la directive, selon lequel les prêteurs et les intermédiaires de crédit doivent exiger des membres de leur personnel qu'ils possèdent et maintiennent à jour un niveau de connaissances et de compétences approprié concernant l'élaboration, la proposition et l'octroi de contrats de crédit, l'exercice d'activités d'intermédiation de crédit et la prestation de services de conseil, ainsi que les droits des consommateurs dans le domaine où ils exercent leurs activités.

Cette disposition s'applique à tous les prêteurs, en ce compris à ceux qui bénéficient de l'exemption de la procédure d'admission conformément à l'article 37, paragraphe 2, de la directive. Tout prêteur en crédit à la consommation doit donc s'assurer que son personnel satisfait aux conditions de connaissances professionnelles. Il est proposé d'étendre cette même exigence aux membres du personnel des prêteurs en crédit hypothécaire. La directive 2014/17/UE contient en effet une disposition similaire en la matière.

Selon les termes de la directive, il appartient aux États membres de fixer les exigences de connaissances et de compétences minimales pour le personnel des prêteurs et des intermédiaires de crédit. Ces conditions de connaissances professionnelles seront fixées par le Roi. Le Roi a déjà adopté un arrêté royal fixant les conditions de connaissances professionnelles des intermédiaires de crédit et de certains des membres de leur personnel. Il s'agit de l'arrêté royal du 29 octobre 2015 portant exécution du titre 4, chapitre 4, du livre VII du code de droit économique, pris en exécution des articles VII.160, VII.180, VII.181, VII.182, VII.183, VII.184, VII.185, VII.186, VII.187 et VII.188 du Code de droit économique.

De door de Koning vastgestelde voorwaarden inzake de beroepskennis van de personeelsleden van de kredietgevers zouden moeten worden geënt op de voorwaarden die al gelden voor de personen in contact met het publiek bij een kredietbemiddelaar of een kredietgever die een kredietbemiddelingsactiviteit uitoefent.

Les conditions, fixées par le Roi, en matière de connaissances professionnelles du personnel des prêteurs, devraient s'inspirer de celles qui sont déjà applicables aux personnes en contact avec le public au sein d'un intermédiaire de crédit ou d'un prêteur qui exerce une activité d'intermédiation en crédit.

Er wordt verduidelijkt dat, bij de kredietgevers die een kredietbemiddelingsactiviteit uitoefenen, de vereisten inzake de beroepskennis van hun personeelsleden gelden onverminderd de toepassing van de vereisten inzake beroepskennis die, in de huidige stand van de reglementering, al van toepassing zijn op hun personeelsleden die actief zijn in het kader van die bemiddelingsactiviteit, nl. de verantwoordelijken voor de distributie en de personen in contact met het publiek als bedoeld in de artikelen VII.180, § 1, tweede lid, en VII.184, § 1, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht. In dat geval zullen de striktste vereisten van toepassing zijn.

Il est précisé que pour les prêteurs qui exercent l'activité d'intermédiation en crédit, les exigences de connaissances professionnelles de leur personnel s'appliquent sans préjudice de l'application des exigences de connaissances professionnelles déjà applicables, en l'état actuel de la réglementation, aux membres de leur personnel qui interviennent dans cette activité d'intermédiation à savoir les responsables de la distribution et les personnes en contact avec le public visées aux articles VII. 180, § 1^{er}, alinéa 2 et VII. 184, § 1^{er}, alinéa 2, du Code de droit économique. Dans ce cas, les exigences les plus strictes s'appliqueront.

Artikel 56

Article 56

Voor zover nodig, voegt het ontwerpartikel de vereiste inzake beroepskennis van artikel VII.159/1 toe aan de geldende bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden voor de kredietgevers naar Belgisch recht.

Pour autant que de besoin, l'article en projet ajoute l'exigence de connaissances professionnelles de l'article VII.159/1, dans les conditions d'exercice applicables aux prêteurs de droit belge.

Artikel 57

Article 57

Het ontwerpartikel wijzigt artikel VII.172 van het Wetboek van economisch recht over het door de FSMA bijgehouden register van de kredietgevers inzake hypothecair krediet en inzake consumentenkrediet. Uit dat register moeten immers de kredietgevers worden geschrapt die zijn vrijgesteld van vergunning en registratie overeenkomstig artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht. De rubrieken van de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld blijven echter behouden in het register van de kredietgevers inzake consumentenkrediet, voor de instellingen die een activiteit van kredietgever zouden uitoefenen, zonder te voldoen aan de voorwaarden om voornoemde vrijstelling te kunnen genieten.

L'article en projet modifie l'article VII.172 du Code de droit économique relatif au registre des prêteurs en crédit hypothécaire et en crédit à la consommation, tenu par la FSMA. Il convient en effet de supprimer de ce registre les prêteurs qui bénéficient de l'exemption d'agrément et d'enregistrement conformément à l'article VII. 159, § 4, du Code de droit économique. Les rubriques des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique sont toutefois maintenues dans le registre des prêteurs en crédit à la consommation, pour les établissements qui exerceraient une activité de prêteur, sans remplir les conditions pour pouvoir bénéficier de l'exemption précitée.

De categorie van de "beleggingsinstellingen" wordt ook geschrapt uit het register van de kredietgevers

La catégorie des « entreprises d'investissement » est également supprimée du registre des prêteurs en crédit

inzake consumentenkrediet, voor zover, enerzijds, de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies wettelijk geen leningen of kredieten mogen toestaan (zie artikel 43 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies) en, anderzijds, de kredieten die de beursvennootschappen wettelijk mogen verlenen, hetzij uit het toepassingsgebied van de richtlijn zijn uitgesloten, hetzij niet als consumentenkrediet kunnen worden gekwalificeerd (zie artikel 81 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen).

à la consommation, dans la mesure où, d'une part, les sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement ne sont légalement pas autorisées à octroyer des prêts ou des crédits (cf. article 43 de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement) et, d'autre part, les crédits que les sociétés de bourse sont légalement autorisées à octroyer sont, soit exclus du champ d'application de la directive, soit ne pourraient pas être qualifiés de crédit à la consommation (cf. article 81 de la loi du 20 juillet 2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses).

Artikel 58

Het ontwerpartikel wijzigt artikel VII.173 van het Wetboek van economisch recht, dat de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden definieert voor de kredietgevers die elders al over een gereguleerd statuut beschikken, en die bijgevolg al aan bepaalde van die voorwaarden voldoen.

Die wijzigingen houden rekening met de vrijstelling van vergunning als bedoeld in artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht. Bepaalde bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden blijven echter van toepassing op die kredietgevers, waaronder met name de verplichting om geen beroep te doen op ingeschreven bemiddelaars, de vereisten inzake beroepskennis die van toepassing zijn op hun personeelsleden overeenkomstig het nieuwe artikel VII.159/1, en de verplichting om een bijdrage te betalen in de werkingskosten van de FSMA. De FSMA oefent immers nog toezicht uit op die kredietgevers, om te kunnen nagaan of zij in België de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden naleven, wat het behoud van laatstgenoemd vereiste verantwoordt, en dit om de werkingskosten van de FSMA voor de uitoefening van dat toezicht te dekken.

Artikel 59

Het ontwerpartikel wijzigt artikel VII.174, van het Wetboek van economisch recht in verband met de gereguleerde financiële ondernemingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat en die activiteiten van kredietgever uitoefenen in België.

Article 58

L'article en projet modifie l'article VII.173 du Code de droit économique, qui définit les conditions d'agrément et d'exercice applicables aux prêteurs qui disposent déjà d'un statut réglementé par ailleurs, et qui remplissent déjà, par conséquent, certaines de ces conditions.

Ces modifications tiennent compte de l'exemption d'agrément prévue à l'article VII. 159, § 4, du Code de droit économique. Certaines conditions d'exercice restent toutefois applicables à ces prêteurs, et notamment l'obligation de ne faire appel qu'à des intermédiaires inscrits, les exigences de connaissances professionnelles applicables aux membres de leur personnel conformément au nouvel article VII.159/1, et l'obligation de contribution aux frais de fonctionnement de la FSMA. La FSMA exerce en effet encore une surveillance de ces prêteurs pour s'assurer qu'ils respectent les conditions d'exercice de leurs activités, en Belgique, ce qui justifie le maintien de cette dernière exigence, et ce afin de couvrir les frais de fonctionnement de la FSMA, pour l'exercice de cette surveillance.

Article 59

L'article en projet modifie l'article VII.174, du Code de droit économique concernant les entreprises financières réglementées relevant du droit d'un autre Etat membre et qui exercent des activités de prêteur en Belgique. Il convient de modifier cet article pour tenir

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

PROJET - CONFIDENTIEL

Dit artikel moet worden aangepast om rekening te houden met de in artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht, bedoelde vrijstelling van vergunning en registratie.

compte de l'exemption d'agrément et d'enregistrement prévue à l'article VII.159, § 4, du Code de droit économique.

Wat betreft de goedkeuring van de modelkredietovereenkomsten door de FOD Economie, kan er verwezen worden naar de toelichting bij artikel 54 van dit ontwerp.

En ce qui concerne l'approbation des modèles de contrats de crédit par le SPF Économie, il peut être renvoyé au commentaire de l'article 54 du présent projet de loi.

Artikel 60

Article 60

Het ontwerpartikel wijzigt artikel VII.175, van het Wetboek van economisch recht dat de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden definieert die gelden voor de kredietgevers die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren. Er wordt rekening gehouden met de vrijstelling van vergunning en registratie van artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht, en van het nieuwe vereiste inzake beroepskennis voor de personeelsleden van de kredietgevers, dat van toepassing wordt verklaard op de kredietgevers die, conform voornoemd artikel, van registratie zijn vrijgesteld, maar die over een bijkantoor in België beschikken, en dit om zich aan artikel 33 van de richtlijn te conformeren.

L'article en projet modifie l'article VII.175, du Code de droit économique qui définit les conditions d'exercice de l'activité applicables aux prêteurs relevant du droit d'un autre Etat membre. Il est tenu compte de l'exemption d'agrément et d'enregistrement de l'article VII.159, § 4, du Code de droit économique, ainsi que de la nouvelle exigence de connaissances professionnelles des membres du personnel des prêteurs, qui est rendue applicables aux prêteurs exemptés d'enregistrement conformément à l'article précité mais qui disposent d'une succursale en Belgique, et ce pour se conformer à l'article 33 de la directive.

Artikel 61

Article 61

Er wordt een technische wijziging aangebracht in artikel VII.176, § 3, van het Wetboek van economisch recht, dat de geldende bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden verduidelijkt voor de andere kredietgevers naar buitenlands recht, en dit om rekening te houden met de vrijstelling van vergunning voor de kredietinstellingen en de schrapping van de beleggingsondernemingen uit het register van de kredietgevers.

Une modification technique est apportée à l'article VII. 176, § 3, du Code de droit économique, qui précise les conditions d'exercice de l'activité applicables aux autres prêteurs de droit étranger, et ce pour tenir compte de l'exemption d'agrément des établissements de crédit et de la suppression des entreprises d'investissement du registre des prêteurs.

Artikel 62

Article 62

Er wordt een terminologische verduidelijking aangebracht in artikel VII.180, § 2, van het Wetboek van economisch recht om rekening te houden met de vrijstelling van vergunning en registratie van artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht.

Une précision terminologique est apportée à l'article VII. 180, § 2, du Code de droit économique pour tenir compte de l'exemption d'agrément et d'enregistrement de l'article VII. 159, § 4, du Code de droit économique.

Artikel 63

Article 63

Er wordt een terminologische verduidelijking aangebracht in artikel VII.184, § 1, van het Wetboek van economisch recht om rekening te houden met de vrijstelling van vergunning en registratie van artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht.

Une précision terminologique est apportée à l'article VII. 184, § 1^{er}, du Code de droit économique pour tenir compte de l'exemption d'agrément et d'enregistrement de l'article VII. 159, § 4, du Code de droit économique.

Artikel 64

De wijziging in de bepaling onder 1^o heeft deels betrekking op een legistische aanpassing (nieuwe nummering in artikel VII.78, van het Wetboek van economisch recht ten gevolge van de omzetting van de richtlijn) en deels een nieuwe bepaling (artikel VII.78, § 2, 25^o, van het Wetboek van economisch recht). Daarnaast wordt de nieuwe paragraaf 7 toegevoegd (recht van de consument om te vragen naar betalingsfaciliteiten bij de vrederechter). Tot slot wordt een burgerlijke sanctie voorzien voor het nieuwe artikel VII.78/1 van het Wetboek van economisch recht (afgeleide instemming).

De wijziging in de bepaling onder 2^o betreft enerzijds een legistische aanpassing ten gevolge van de nieuwe nummering (artikel VII.78, van het Wetboek van economisch recht) en anderzijds een nieuwe bepaling (artikel VII.78, § 2, 30^o, van het Wetboek van economisch recht).

Artikel 65

Deze sanctie heeft betrekking op het verbod tot het vragen van kosten in het kader van respijtmatregelen.

Artikel 66

Deze sanctie heeft betrekking op de situatie waar er effectief een kredietovereenkomst gesloten wordt, maar dat geldt ook voor de SECCI en passende toelichting.

Artikel 67

De burgerlijke sanctie op artikel VII.91 van het Wetboek van economisch recht wordt uitgebreid tot het gehele artikel gelet op de wijzigingen aan de bepaling.

Article 64

La modification apportée à la disposition sous le 1^{er} concerne en partie une adaptation législative (nouvelle numérotation au sein de l'article VII.78, du Code de droit économique à la suite de la transposition de la directive) et en partie une nouvelle disposition (article VII.78, § 2, 25^o du Code de droit économique). En outre, le nouveau paragraphe 7 est ajouté (droit du consommateur de demander des facilités de paiement auprès du juge de paix). Enfin, une sanction civile est prévue pour le nouvel article VII.78/1 du Code de droit économique (consentement présumé).

La modification apportée à la disposition sous le 2^o concerne d'une part une adaptation législative consécutive à la nouvelle numérotation (article VII.78, du Code de droit économique) et d'autre part une nouvelle disposition (article VII.78, § 2, 30^o, du Code de droit économique).

Article 65

Cette sanction porte sur l'interdiction de réclamer des frais dans le cadre de mesures de grâce.

Article 66

Cette sanction concerne la situation où un contrat de crédit est effectivement conclu mais il en va de même pour le SECCI et les explications adéquates.

Article 67

La sanction civile prévue à l'article VII.91 du Code de droit économique est étendue à l'ensemble de l'article, vu les modifications apportées à la disposition.

AFDELING 3. – Wijzigingen van boek XV van het Wetboek van economisch recht**SECTION 3. – Modifications du livre XV du Code de droit économique****Artikel 68****Article 68**

Naar analogie met de andere bepalingen inzake reclame wordt het nieuwe artikel VII.63/4 van het Wetboek van economisch recht bestraft met een strafrechtelijke sanctie van niveau 2.

Par analogie avec les autres dispositions en matière de publicité, le nouvel article VII.63/4 du Code de droit économique est passible d'une peine pénale de niveau 2.

Artikel 69**Article 69**

Er worden twee technische verduidelijkingen aangebracht in artikel XV.67/3 van het Wetboek van economisch recht, dat de herstelmaatregelen verduidelijkt die de FSMA kan nemen ten aanzien van de kredietgevers naar buitenlands recht, om rekening te houden met de vrijstelling van registratie van artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht.

Deux précisions techniques sont apportées à l'article XV. 67/3 du Code de droit économique, qui précise les mesures de redressement que la FSMA peut prononcer à l'encontre des prêteurs de droit étranger, afin de tenir compte de l'exemption d'enregistrement de l'article VII. 159, § 4, du Code de droit économique.

Artikel 70**Artikel 70**

Artikel VII.73 van het Wetboek van economisch recht verplicht kredietbemiddelaars om consumenten zowel in hun reclame als op voor klanten bestemde documenten te informeren over hun status van kredietbemiddelaar en de aard en omvang van hun bevoegdheden. Deze informatie omvat de status van kredietbemiddelaar of verbonden agent. De verbonden agent moet de identificatiegegevens van de kredietgever vermelden in alle voor de klanten bestemde documenten.

L'article VII.73 du Code de droit économique oblige les intermédiaires de crédit à informer les consommateurs de leur statut d'intermédiaire de crédit ainsi que de la nature et de l'étendue de leurs pouvoirs, tant dans leur publicité que sur les documents destinés aux clients. Ces informations comprennent le statut d'intermédiaire de crédit ou d'agent lié. L'agent lié doit mentionner les données d'identification du prêteur dans tous les documents destinés aux clients.

Het doel van deze bepaling is om voor transparantie en duidelijkheid te zorgen, zodat consumenten op de hoogte zijn van de rol van de verschillende betrokken spelers en met kennis van zaken beslissingen kunnen nemen. Wat reclame betreft, is deze verplichting ook opgenomen in artikel VII.65 van het Wetboek van economisch recht.

L'objectif de cette disposition est d'assurer transparence et clarté, de sorte les consommateurs soient au fait du rôle des différents acteurs concernés et puissent prendre des décisions en connaissance de cause. En ce qui concerne la publicité, cette obligation est aussi reprise dans l'article VII.65 du Code de droit économique.

De artikelen XV.86/1 en XV.87 van het Wetboek van economisch recht voorzien in twee niveaus van strafrechtelijke sancties in het geval deze informatie niet wordt verstrekt. Het Wetboek van economisch recht voorziet echter momenteel niet in strafrechtelijke sancties in geval van niet-naleving van deze verplichting in artikel VII.73 van het Wetboek van

Les articles XV.86/1 et XV.87 du Code de droit économique prévoient deux niveaux de sanctions pénales en cas de non-communication de ces informations. Toutefois, le Code de droit économique ne prévoit actuellement pas de sanctions pénales en cas de non-respect de cette obligation à l'article VII.73 du Code de droit économique. Il convient dès lors de

economisch recht. Daarom is het aangewezen strafrechtelijke sancties te voorzien om ervoor te zorgen dat deze informatie daadwerkelijk aan de consument wordt meegedeeld.

prévoir des sanctions pénales pour garantir que ces informations sont effectivement communiquées au consommateur.

Artikel 71

De wijziging in de bepaling onder 1^a is een louter legistische rechtzetting aangezien artikel VII.66 van het Wetboek van economisch recht werd opgeheven.

Article 71

La modification apportée à la disposition sous le 1^a est une correction purement législative, vu que l'article VII.66 du Code de droit économique a été abrogé.

Voor de wijziging in de bepaling onder 2^a kan er verwezen worden naar de toelichting bij artikel 69.

Pour la modification de la disposition sous le 2^a, on peut renvoyer au commentaire de l'article 69.

Artikel 72

De wijziging in de bepaling onder 1^o heeft betrekking op de schuldadviesdiensten. Deze bepaling schrijft voor dat kredietgevers processen en beleid hanteren voor vroegtijdige opsporing van consumenten die financiële moeilijkheden ondervinden. Naar analogie met verplichting tot adequaat beleid en procedures inzake respijtaantregelen (artikel VII.105, § 1, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht) werd een gelijke strafrechtelijke sanctie voorzien voor het niet naleven van de bepaling inzake schuldadviesdiensten.

Article 72

La modification apportée à la disposition sous le 1^o porte sur les services de conseil aux personnes endettées. Cette disposition prévoit l'obligation pour les prêteurs de mettre en œuvre des processus et des politiques de détection précoce de consommateurs en difficultés financières. Par analogie avec l'obligation de mettre en œuvre des politiques et des procédures adéquates en matière de mesures de grâce (article VII.105, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique), une sanction pénale équivalente a été prévue pour le non-respect de la disposition relative aux services de conseil de personnes endettées.

De wijziging in de bepaling onder 2^o heeft betrekking op de afgeleide instemming en wordt bestraft met een strafrechtelijke sanctie van niveau 5.

La modification apportée à la disposition sous le 2^o porte sur le consentement présumé et est passible d'une peine pénale de niveau 5.

De wijziging onder 3^o breiden enerzijds de strafrechtelijke sanctie op artikel VII.112 en VII.147/29 van het Wetboek van economisch recht uit en voegen anderzijds artikel VII.133 van het Wetboek van economisch recht toe. De artikelen VII.112, § 2, (consumentenkrediet) en VII.147/29, § 4, tweede lid, (hypothecair krediet) betreffen de verplichting in hoofde van de kredietmakelaar om zijn activiteit slechts onder zijn eigen naam uit te oefenen. Dit gebod strekt ertoe om te vermijden dat de consument de kredietmakelaar niet kan verwarren met de kredietgever, bij wie de kredietaanvraag zal ingediend worden. Het gebruik van de eigen benaming van de kredietmakelaar houdt in dat het hem verboden is om in zijn verhoudingen met het cliënteel, gebruik te maken van de naam van de kredietgever. De inbreuken op deze bepalingen worden, net als de inbreuken op

Les modifications sous le 3^o étendent, d'une part, la sanction pénale prévue aux articles VII.112 et VII.147/29 du Code de droit économique et, d'autre part, ajoutent l'article VII.133 du Code de droit économique. Les articles VII.112, § 2, (crédit à la consommation) et VII.147/29, § 4, alinéa 2, (crédit hypothécaire) portent sur l'obligation dans le chef du courtier de crédit d'exercer son activité uniquement en son propre nom. L'objectif de cette injonction est d'éviter que le consommateur ne puisse confondre le courtier en crédit avec le prêteur, auprès duquel la demande de crédit sera déposée. L'utilisation du nom propre du courtier de crédit implique qu'il lui est interdit d'utiliser le nom du prêteur dans ses relations avec la clientèle. La violation de ces dispositions, ainsi que la violation d'autres obligations dans le chef de

andere verplichtingen op de verplichtingen in hoofde van kredietbemiddelaars, gesanctioneerd met een sanctie van niveau 5.

Wanneer een consument een kredietaanvraag indient via een kredietbemiddelaar heeft deze laatste tijdens de precontractuele fase het eerste en directe contact met de consument. Er rust op die manier een grote verantwoordelijkheid op de schouders van de kredietbemiddelaar inzake een eerste analyse van de kredietwaardigheid van de consument. Als – gelet op de inlichtingen waarover hij onder meer op basis van de inlichtingen bedoeld in artikel VII.69 resp. artikel VII.126 van het Wetboek van economisch recht beschikt of zou moeten beschikken – uit de kredietaanvraag van de consument duidelijk naar voren komt dat hij niet in staat zal zijn de verplichtingen voortvloeiend uit de kredietovereenkomst na te komen, mag de kredietbemiddelaar geen aanvraag tot kredietovereenkomst indienen. Daarnaast zijn het toepassen van kunstgrepen, zoals onder meer de kredietaanvraag opsplitsen, of het stellen van frauduleuze handelingen, zoals onder meer het op eigen initiatief vervalsen van inkomstenbewijzen en/of bepaalde lasten achterhouden of verminderen, om de goedkeuring van de kredietaanvraag bij de aangezochte kredietgever(s) te bekomen, verboden.

Opdat elke door de kredietbemiddelaar aangezochte kredietgever op dezelfde wijze een aanvraag tot kredietovereenkomst kan beoordelen, moet de kredietbemiddelaar deze kredietgevers bovendien in kennis stellen van het bedrag van andere kredietovereenkomsten welke hij heeft aangevraagd of ontvangen ten behoeve van dezelfde consument en dit gedurende twee maanden voorafgaand aan het indienen van iedere nieuwe kredietaanvraag.

Het doel van artikel VII.113 en artikel VII.147/29, §§ 1 tot 3 van het Wetboek van economisch recht is dus dat de kredietbemiddelaar mee zijn verantwoordelijkheid opneemt in het kader van de (eerste) beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument alsook steeds professioneel en integer handelt ten behoeve van zowel de consument als de door hem aangezochte kredietgevers. Hoewel het voor zich spreekt dat dergelijke praktijken in strijd zijn met de geest en de letter van de wet blijkt uit de praktijk dat een rechtstreekse strafsanctie voor deze bepalingen alsnog noodzakelijk is. Elke kredietbemiddelaar moet deze bepalingen namelijk systematisch naleven. Mogelijks kan hij (in de verleiding komen om) deze

l'intermédiaire de crédit, est sanctionnée par une sanction de niveau 5.

Lorsqu'un consommateur a déposé une demande de crédit par l'entremise d'un intermédiaire de crédit, ce dernier a, pendant la phase précontractuelle, le premier contact direct avec le consommateur. Il repose ainsi une grande responsabilité sur les épaules de l'intermédiaire de crédit par rapport à la première analyse de la solvabilité du consommateur. S'il apparaît clairement (des informations dont l'intermédiaire de crédit dispose ou devrait disposer, entre autres sur la base des renseignements visés à aux articles VII.69 et VII.126 du Code de droit économique) de la demande de crédit du consommateur qu'il ne sera pas en mesure de remplir les obligations découlant du contrat de crédit, l'intermédiaire de crédit ne peut pas déposer de demande de contrat de crédit. En outre, le recours à des manœuvres comme, entre autres, le fractionnement de la demande de crédit ou la réalisation d'actes frauduleux comme, entre autres, la falsification de preuves de revenus et/ou l'occultation ou la diminution certaines charges de sa propre initiative, afin d'obtenir l'approbation de la demande de crédit par le(s) prêteur(s) sollicité(s) est interdit.

Afin de permettre à chaque prêteur sollicité par l'intermédiaire de crédit d'évaluer une demande de contrat de crédit de la même manière, l'intermédiaire de crédit doit en outre informer ces prêteurs du montant des autres contrats de crédit qu'il a demandés ou reçus au profit du même consommateur, et ce pendant les deux mois qui précèdent tout dépôt d'une nouvelle demande de crédit.

L'objectif de l'article VII.113 et de l'article VII.147/29, §§ 1^{er} à 3, du Code de droit économique est donc de veiller à ce que l'intermédiaire de crédit assume également sa responsabilité dans le cadre de la (première) évaluation de la solvabilité du consommateur et agisse toujours de manière professionnelle et intègre, tant au profit du consommateur que des prêteurs sollicités. Bien qu'il soit évident que de telles pratiques sont contraires à l'esprit et à la lettre de la loi, la pratique montre qu'une sanction pénale directe est toujours nécessaire pour ces dispositions. Tout intermédiaire de crédit doit en effet systématiquement respecter ces dispositions. Il peut (être tenté de) ne pas respecter ces règles car il a

regels niet (te) respecteren, omdat hij eveneens een persoonlijk belang heeft in de totstandkoming van een kredietovereenkomst (positieve invloed op omzetcijfers, opbrengst ...) terwijl enkel het belang en de bescherming van de consument in functie van zijn (niet-)kredietwaardigheid voorop staat.

Om een voldoende afschrikkend effect te hebben, is een strafsancie van niveau 5 gerechtvaardigd en in overeenstemming met het sanctieniveau dat voor de meeste inbreuken op deze titel is bepaald.

Hoewel het niet-naleven van de in artikel VII.113, § 1, van het Wetboek van economisch recht bepaalde verplichting wordt gestraft door een burgerlijke sanctie (cf. artikel VII.201, 2°, van het Wetboek van economisch recht resp. artikel VII.210, 2°, van het Wetboek van economisch recht), kan enkel de consument en/of zijn raadsman deze voor de rechter inroepen voor zijn kredietovereenkomst(en). Paragrafen 2 en 3 van artikel VII.113 van het Wetboek van economisch recht worden niet burgerlijk gestraft. Voor een niet-naleving van de bepalingen van artikel VII.147/29, §§ 1 tot 3 van het Wetboek van economisch recht is een burgerlijke sanctie van rechtswege voorzien (cf. artikel VII.210, 2°, van het Wetboek van economisch recht).

De wijziging in de bepaling onder 4° heeft betrekking op het nieuwe artikel VII.69, § 1, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht, dewelke een omzetting is van artikel 6 van de richtlijn (bepaling inzake anti-discriminatie).

In de wijziging in de bepaling onder 5° wordt de strafsancie uitgebreid tot nieuwe bepalingen, meer bepaald artikel VII.69/1 en artikel VII.74/2 van het Wetboek van economisch recht.

In de wijziging in de bepaling onder 6° werd een legistische aanpassing gedaan. De gedragsregels inzake de verlening van krediet, voorheen opgenomen in artikel VII.70, § 1, vierde lid, van het Wetboek van economisch recht, worden nu immers opgenomen in artikel VII.68/1 van het Wetboek van economisch recht.

De wijziging in de bepaling onder 7° betreft een sanctie op artikel VII.74/1 van het Wetboek van economisch recht, dewelke een omzetting is van artikel 13 van de richtlijn (gepersonaliseerde

également un intérêt personnel dans la conclusion d'un contrat de crédit (influence positive sur le chiffre d'affaires, les revenus, etc.) alors que ce sont seulement l'intérêt et la protection du consommateur, en fonction de sa (non) solvabilité, qui priment.

Afin d'avoir un effet dissuasif suffisant, une sanction pénale de niveau 5 est justifiée et conforme au niveau de sanction fixé pour la plupart des infractions à ce titre.

Bien que le non-respect de l'obligation prévue à l'article VII.113, § 1^{er}, du Code de droit économique soit passible d'une sanction civile (cf. article VII.201, 2^o, du Code de droit économique et article VII.210, 2^o, du Code de droit économique), seul le consommateur et/ou son conseil peuvent l'invoquer en justice pour son (ses) contrat(s) de crédit. Les paragraphes 2 et 3 de l'article VII.113 du Code de droit économique ne sont pas passibles de sanctions civiles. En cas de non-respect des dispositions de l'article VII.147/29, §§ 1^{er} à 3 du Code de droit économique, une sanction civile est prévue de plein droit (cf. article VII.210, 2^o, du Code de droit économique).

La modification de la disposition sous le 4° porte sur le nouvel article VII.69, § 1^{er}, alinéa 2, du Code de droit économique, qui transpose l'article 6 de la directive (disposition en matière de lutte contre la discrimination).

La modification apportée à la disposition sous le 5° étend la sanction pénale à de nouvelles dispositions, en particulier les articles VII.69/1 et VII.74/2 du Code de droit économique.

La modification apportée à la disposition sous le 6° est une adaptation législative. En effet, les règles de conduite en matière d'octroi de crédits, qui figuraient auparavant à l'article VII.70, § 1^{er}, alinéa 4, du Code de droit économique, figurent désormais à l'article VII.68/1 du Code de droit économique.

La modification apportée à la disposition sous le 7° concerne une sanction à l'article VII.74/1 du Code de droit économique, lequel est une transposition de l'article 13 de la directive (offres personnalisées sur la base d'un traitement automatisé).

aanbiedingen op basis van geautomatiseerde verwerking).

De wijziging in de bepaling onder 8° beoogt, vooreerst, om de bestaande informatieverplichtingen in de artikelen VII.100 en VII.101 van het Wetboek op eenzelfde manier te sanctioneren als de gelijkaardige informatieverplichtingen in de artikelen VII.106, § 4 en VII.147/22, § 4, van het Wetboek van economisch recht. Er is immers geen reden waarom die niet op eenzelfde manier gesanctioneerd zouden worden. Het lijkt dan ook een vergetelheid geweest te zijn van de wetgever.

De wijziging in de bepaling onder 9° heeft betrekking op de verificatieplicht betreffende de informatie die ontvangen werd door de kredietgever. Het betreft een omzetting van artikel 20, eerste lid, van richtlijn 2014/17/EU. In overweging 55 bij deze richtlijn wordt benadrukt dat het essentieel is dat de capaciteit en bereidheid van een consument om een krediet terug te betalen wordt beoordeeld en geverifieerd voordat een kredietovereenkomst wordt afgesloten. Op grond van artikel 38 van richtlijn 2014/17/EU dienen voor inbreuken op deze bepaling sancties voorzien te worden die een doeltreffend, evenredig en afschrikkend karakter.

De wijziging in de bepaling onder 10°, worden twee nieuwe bepalingen toegevoegd, de bepaling onder 16°/1 en 16°/2.

De bepaling onder 16°/1 beoogt een gelijkaardige sanctie voor het niet naleven van de bestaande verplichting onder het artikel VII.100, § 1, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht om de kredietopnemingen op te schorten en het bedrag in niet geoorloofde debetstand terug te eisen.

De bepaling onder 16°/2 beoogt een gelijkaardige sanctie voor het niet naleven van de bestaande verplichtingen onder de artikelen VII.100 en VII.101 van het Wetboek van economisch recht om de kredietopnemingen op te schorten en de overeenkomst op te zeggen.

Het is van belang dat een niet geoorloofde debetstand tijdig op de juiste wijze wordt aangepakt, en vervolgens ook op een correcte manier wordt geregistreerd in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren. Een correcte weergave van de werkelijke schuld situatie van consumenten is immers

La modification apportée à la disposition sous le 8° vise, en premier lieu, à sanctionner les obligations d'information existantes dans les articles VII.100 et VII.101 du Code de la même manière que les obligations d'information similaires prévues aux articles VII.106, § 4 et VII.147/22, § 4, du Code de droit économique. Il n'y a en effet aucune raison de les sanctionner différemment. Il semble donc qu'il s'agisse d'un oubli du législateur.

La modification apportée à la disposition sous le 9° concerne l'obligation de vérification portant sur les informations reçues par le prêteur. Il s'agit d'une transposition de l'article 20, paragraphe 1^{er} de la directive 2014/17/UE. Au considérant 55 de cette directive, il est souligné qu'il est essentiel que la capacité et la propension du consommateur à rembourser le crédit soient évaluées et vérifiées avant la conclusion d'un contrat de crédit. Vu l'article 38 de la directive 2014/17/UE, des sanctions effectives, proportionnées et dissuasives doivent être prévues pour les violations de cette disposition.

La modification apportée à la disposition sous 10° consiste en l'insertion de deux nouvelles dispositions, à savoir les dispositions sous 16°/1 et 16°/2.

La disposition sous 16°/1 vise à instaurer une sanction similaire en cas de non-respect de l'obligation prévue à l'article VII.100, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique de suspendre les prélèvements et d'exiger le remboursement du montant du découvert non autorisé.

La disposition sous 16°/2 vise à instaurer une sanction similaire en cas de non-respect des obligations prévues aux articles VII.100 et VII.101 du Code de droit économique de suspendre les prélèvements et de mettre fin au contrat.

Il est important qu'un découvert non autorisé soit traité à temps de manière adéquate et qu'il soit ensuite enregistré correctement auprès de la Centrale des crédits aux particuliers. Une représentation correcte de l'endettement réel des consommateurs est en effet une

een essentiële voorwaarde voor een juiste kredietwaardigheidsanalyse.

Daarnaast wordt eenzelfde sanctie van toepassing op de nieuwe bepalingen die een omzetting zijn van de richtlijn.

De wijziging in de bepaling onder 11° betreft een louter materiële rechtzetting aangezien tweemaal artikel VII.131 vermeld wordt. Daarnaast wordt ook het niet overhandigen van het kredietaanbod bestraft. Dit lijkt een vergetelheid te zijn van de wetgever om geen sanctie te voorzien, te meer omdat een sanctie wordt voorzien op het niet overhandigen van het SECCI-formulier.

De wijziging in de bepaling onder 12° voorziet een strafsancie op het nieuwe artikel VII.122/1 inzake kosteloze informatieverstrekking.

De wijziging in de bepaling onder 13° voorziet een strafsancie voor artikel VII.69, § 3 (verbod op consumentenkrediet aan minderjarigen), artikel VII.76 (consumentenkrediet) en artikel VII.132 (hypothecair krediet) van het Wetboek van economisch recht. Er dient een grondig onderzoek plaats te vinden van de identiteit en de leeftijd van de potentiële kredietnemer, onder meer om fraude te vermijden. Dit soort fraude kan immers verstrekken gevolgen hebben voor zowel de consument die gebonden is door een kredietovereenkomst die hij niet zelf heeft afgesloten (en eventueel zal worden opgenomen in het negatieve luik van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren) als de kredietgever die naar alle waarschijnlijkheid geconfronteerd zal worden met een kredietovereenkomst die in wanbetaling zal gaan.

Bovenstaand fenomeen vindt voornamelijk plaats wanneer de kredietafsluiting zich niet in gelijktijdige afwezigheid van de kredietgever en -nemer afspeelt, bijvoorbeeld online. Voor dergelijke gevallen kan bijvoorbeeld een identificatie met e-id of Itsme een oplossing zijn of een tweestapsidentificatie (bijvoorbeeld identiteitskaart + een foto van de consument met de identiteitskaart). Dit biedt alleszins meer zekerheid dan enkel een scan van het identiteitsbewijs op te vragen. Ook bij twijfel kan er een bijkomend bewijs worden opgevraagd.

condition essentielle pour une analyse exacte de la solvabilité.

En outre, une sanction identique s'applique aux nouvelles dispositions découlant de la transposition de la directive.

La modification apportée à la disposition sous le 11° concerne une rectification purement matérielle car « article VII.131 » est mentionné deux fois. En outre, le fait de ne pas remettre l'offre de crédit est sanctionné. Il semble que le législateur ait omis de prévoir une sanction dans ce cas, d'autant plus qu'une sanction est prévue si le formulaire SECCI n'est pas remis.

La modification apportée à la disposition sous le 12° prévoit une sanction pénale pour le nouvel article VII.122/1 concernant la communication gratuite d'informations.

La modification apportée sous le 13° prévoit une sanction pénale pour les articles VII.69, § 3 (interdiction du crédit à la consommation pour les mineurs), VII.76 (crédit à la consommation) et VII.132 (crédit hypothécaire) du Code de droit économique. Un examen approfondi de l'identité et de l'âge de l'emprunteur potentiel doit être effectué, notamment pour éviter les fraudes. En effet, ce type de fraude peut avoir des conséquences d'une grande portée tant pour le consommateur qui est lié par un contrat de crédit qu'il n'a pas conclu lui-même (et qui sera éventuellement repris dans le volet négatif de la Centrale des Crédits aux Particuliers) que pour le prêteur qui sera, selon toute vraisemblance, confronté à un contrat de crédit qui fera l'objet d'un défaut de paiement.

Le phénomène ci-dessus se produit principalement lorsque la conclusion du contrat de crédit n'a pas lieu en la présence simultanée du prêteur et de l'emprunteur, par exemple en ligne. Pour de tels cas, une identification à l'aide de, par exemple, une eID ou ITSME, ou en encore une identification en deux étapes (par exemple, une carte d'identité + une photo du consommateur avec la carte d'identité) peuvent constituer une solution. Cela offre en tout cas plus de certitude que de simplement demander un scan du document d'identité. En cas de doute, des preuves supplémentaires peuvent aussi être demandées.

Het doel van een rechtstreekse sanctie op deze artikelen is het aanmoedigen tot het overgaan tot een grondigere controle van de identiteit en leeftijd van kredietnemers en bijgevolg ook de kans op bovenvermelde fraude verminderen.

L'objectif d'une sanction directe pour ces articles est d'encourager une vérification plus approfondie de l'identité et l'âge des emprunteurs et donc également de réduire la probabilité de la fraude susmentionnée.

Artikel 73**Article 73**

Artikel XV.91 van het Wetboek van economisch recht dat de strafrechtelijke sancties bevat die van toepassing zijn inzake kredietverlening, wordt gewijzigd om rekening te houden met de vrijstelling van vergunning en registratie van artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht.

L'article XV.91 du Code de droit économique qui contient les sanctions pénales applicables en matière de crédit, est modifié pour tenir compte de l'exemption d'agrément et enregistrement de l'article VII.159, § 4, du Code de droit économique.

Artikel 74**Article 74**

Dit betreft een louter materiële rechtzetting.

Il s'agit d'une rectification purement matérielle.

HOOFDSTUK 3. - Wijziging aan de wet van april 4 april 2014 betreffende de verzekeringen**CHAPITRE 3. - Modification de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances****Artikel 75****Article 75**

Dit artikel zet artikel 14, lid 4, van de richtlijn om en licht de optie om de maximale termijn van vijftien jaar te verlagen.

Cet article transpose l'article 14, paragraphe 4, de la directive et lève l'option de réduction du délai maximum à quinze ans.

Dit artikel breidt het toepassingsgebied van het recht om vergeten te worden uit tot consumentenkrediet. De termijn van het recht om vergeten te worden bedraagt momenteel vijf jaar voor zowel hypothecair krediet als beroepskrediet.

Cet article étend le champ d'application du droit à l'oubli au crédit à la consommation. Le délai du droit à l'oubli est actuellement de cinq ans tant pour le crédit hypothécaire que pour le crédit professionnel.

De uitbreiding is opportuun om een analogie te creëren wat betreft de modaliteiten die gelden voor schuldaldoverzekeringen tussen enerzijds hypothecair krediet en beroepskrediet en anderzijds consumentenkrediet, wat betreft zowel de oncologische aandoeningen als bedoeld in artikel 61/2 en 61/3 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen als een aantal chronische ziektes en aandoeningen als bedoeld in artikel 61/4 van de wet van 4 april 2014 betreffende verzekeringen en is in overeenstemming met het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660).

L'extension est opportune pour créer une analogie, en ce qui concerne les modalités d'application pour l'assurance solde restant dû, entre le crédit hypothécaire et le crédit professionnel, d'une part, et le crédit à la consommation, d'autre part, mais aussi en ce qui concerne les affections oncologiques visées aux articles 61/2 et 61/3 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances ainsi qu'un certain nombre de maladies et d'affections chroniques visées à l'article 61/4 de la loi du 4 avril 2014 relatives aux assurances et est conforme à l'avis de la Commission Consultative Spéciale Consommation (CCE 2024-2660).

HOOFDSTUK 4. – Overgangsbepalingen**CHAPITRE 4. – Dispositions transitoires****Artikel 76****Article 76**

Dit artikel zet artikel 47 van de richtlijn om. Uitgangspunt van deze bepaling is dat de wet pas van toepassing is op kredietovereenkomsten waarvan het krediet is aangevraagd bij de kredietgever op of na de datum van inwerkingtreding, zijnde 20 november 2026.

Cet article transpose l'article 47 de la directive. Cette disposition part du principe que la loi ne s'applique qu'aux contrats de crédit dont le crédit a été demandé au prêteur après la date de l'entrée en vigueur, à savoir le 20 novembre 2026.

Voor de gevallen van de bestaande kredietovereenkomsten met onbepaalde looptijd wordt door de richtlijn afgeweken van het uitgangspunt en zijn sommige bepalingen reeds onmiddellijk toepasselijk. Het gaat bijvoorbeeld over de bepalingen inzake het rekeningafschrift van de geoorloofde debetstand op een rekening (artikel VII.99, § 1 van het Wetboek van economisch recht, artikel 24, lid 1, van de richtlijn), alsook de overige bepalingen van de geoorloofde debetstand op een rekening in het artikel VII.100 (artikel 24 van de richtlijn). Wat de overschrijding betreft gaat het om de bepaling van het artikel VII.101, eerste lid van het Wetboek van economisch recht (artikel 25, lid 2, van de richtlijn).

Pour les contrats de crédit existants à durée indéterminée, il est dérogé à ce principe de base de la directive et certaines dispositions s'appliquent immédiatement. Il s'agit par exemple des dispositions relatives au relevé de compte de la facilité de découvert (article VII.99, § 1^{er}, du Code de droit économique, article 24, paragraphe 1, de la directive), ainsi que des autres dispositions de la facilité de découvert de l'article VII.100 (article 24 de la Directive). En ce qui concerne le dépassement, il s'agit de l'article VII.101, premier alinéa, du Code de droit économique (article 25, paragraphe 2, de la directive).

In de gevallen waarbij de kredietovereenkomst vooraf ter goedkeuring moet worden voorgelegd aan de FOD Economie krijgen de kredietgevers tijd om hun kredietovereenkomsten aan te passen en over te maken aan de FOD Economie.

Dans les cas où le contrat de crédit doit être soumis au préalable au SPF Economie pour approbation, les prêteurs disposent d'un délai pour adapter les contrats-types de crédit et les soumettre à l'SPF Economie.

HOOFDSTUK 5. – Slotbepaling**CHAPITRE 5. – Disposition finale****Artikel 77****Article 77**

In overeenstemming met artikel 48, lid 1, tweede alinea, van de richtlijn treden de bepalingen ter omzetting van de richtlijn in werking op 20 november 2026. De artikelen 14, 3°, 30, 45, 47, 72, 3°, 8°, 11° en 13° en 74 treden in werking tien dagen na de publicatie in het Belgisch Staatsblad aangezien deze artikelen geen omzetting zijn van de richtlijn.

Conformément à l'article 48, paragraphe 1, alinéa 2, de la directive, les dispositions transposant la directive entrent en vigueur le 20 novembre 2026. Les articles 14, 3°, 30, 45, 47, 72, 3°, 8°, 11° et 13° et 74 entrent en vigueur dix jours après leur publication au Moniteur Belge, étant donné que les articles ne constituent pas une transposition de la directive.

ONTWERP - CONFIDENTIEEL

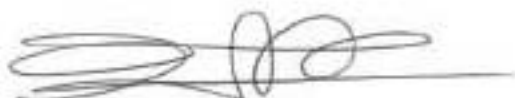
PROJET - CONFIDENTIEL

Dit is, Dames en Heren, de draagwijdte van het ontwerp dat de Regering de eer heeft u ter goedkeuring voor te leggen,

Voici, Mesdames et Messieurs, la portée du projet que le Gouvernement a l'honneur de soumettre à votre approbation.

De Minister van Economie,

Le Ministre de l'Economie,



David CLARINVAL

De Minister van Financiën,

Le Ministre des Finances,

Jan JAMBON

De Minister van Consumentenbescherming,

Le Ministre de la Protection des consommateurs,

Rob BEENDERS