

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

11 december 2024

WETSONTWERP

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

Amendementen

*Zie:*Doc 56 **0487/ (2024/2025):**

- 001: Wetsontwerp.
002: Verslag van de eerste lezing.
003: Artikelen aangenomen in eerste lezing.

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

11 décembre 2024

PROJET DE LOI

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

Amendements

*Voir:*Doc 56 **0487/ (2024/2025):**

- 001: Projet de loi.
002: Rapport de première lecture.
003: Articles adoptés en première lecture.

00750

Nr. 1 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 36

Na artikel 36, een hoofdstuk 3 invoegen, luidende:

“Hoofdstuk 3. Wijzigingen van het Wetboek van economisch recht”.

N° 1 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 36

Après l'article 36, insérer un chapitre 3, intitulé:

“Chapitre 3. Modifications du Code de droit économique”.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 2 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 36

In het voornoemde hoofdstuk 3, een afdeling 1 invoegen, luidende:

“Afdeling 1. Wijzigingen van boek VII van het Wetboek van economisch recht”.

N° 2 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 36

Dans le chapitre 3 précité, insérer une section 1^{re}, intitulée:

“Section 1^{re}. Modifications du livre VII du Code de droit économique”.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 3 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 37 (nieuw)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 37 invoegen, luidende:

“Art. 37. Artikel VII.86 van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, wordt aangevuld met een paragraaf 7, luidende:

“§ 7. Alvorens de voorwaarden van de kredietovereenkomst te wijzigen in het raam van de respijmaatregelen bedoeld in het artikel VII.105, § 1, deelt de kredietgever, op papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager, de volgende informatie kosteloos aan de consument mee:

1° een duidelijke beschrijving van de voorgestelde wijzigingen en van de nood aan toestemming van de consument of, in voorkomend geval, de wijzigingen die van rechtswege zijn ingevoerd;

2° het tijdschema voor de tenuitvoerlegging van de in 1° bedoelde wijzigingen;

3° de middelen waarover de consument beschikt om een klacht in te dienen met betrekking tot de in 1° bedoelde wijzigingen;

4° de termijn waarbinnen een dergelijke klacht kan worden ingediend;

5° de naam en het adres van de bevoegde autoriteit waarbij de consument die klacht kan indienen.

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

VERANTWOORDING

In het Frans wordt steeds de term “mesures de grâce” gebruikt in plaats van de term “mesures de renégociation” uit

N° 3 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 37 (nouveau)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 37, rédigé comme suit:

“Art. 37. L'article VII.86 du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, est complété par un paragraphe 7, rédigé comme suit:

“§ 7. Avant de modifier les clauses et conditions du contrat de crédit dans le cadre des mesures de grâce visées à l'article VII.105, § 1^{er}, le prêteur communique au consommateur, sur papier ou sur support durable précisé dans le contrat de crédit, les informations ci-après, sans frais:

1° une description claire des modifications proposées et de la nécessité d'obtenir le consentement du consommateur, ou le cas échéant, une explication des modifications introduites par effet de la loi;

2° le calendrier de mise en œuvre des modifications visées au 1°;

3° les moyens dont dispose le consommateur pour déposer une réclamation en ce qui concerne les modifications visées au 1°;

4° le délai pour l'introduction d'une telle réclamation;

5° le nom et l'adresse de l'autorité compétente auprès de laquelle le consommateur peut déposer cette réclamation.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, toute modification des conditions existantes entraîne la conclusion d'un nouveau contrat de crédit.”

JUSTIFICATION

En français, le terme “mesures de grâce” est toujours utilisé à la place du terme “mesures de renégociation” de la

de 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. Alhoewel de woorden “*mesures de renégociation*” ook gepast zijn omdat de bedoelde maatregelen maken dat de kredietgever en de consument de bestaande kredietovereenkomst moeten “heronderhandelen”, sluit de vertaling beter aan bij de Nederlandse vertaling “*respijtmaatregelen*” van de Engelse tekst van de richtlijn “*forbearance measures*”.

In het geval van een consumentenkrediet laat het Wetboek van economisch recht (hierna “het Wetboek”), mits enkele exhaustieve uitzonderingen, geen wijzigingen aan de kredietovereenkomst toe, zelfs niet met wederzijdse toestemming, overeenkomstig het artikel VII.86, § 2, van het Wetboek. 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, dat het artikel 8, lid 2, van de 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 omzette, in het geval van een wijziging van het kredietbedrag, werd opgesteld. Dit om een hoge bescherming van de consument te waarborgen. Naar analogie dienen ook de wijzigingen in het raam van respijtmaatregelen te worden toegepast door middel van het voorleggen van een nieuwe kredietovereenkomst.

Alhoewel er vooraf aan het voorleggen van een nieuwe kredietovereenkomst ook een “*Standard European Consumer Credit Information*” (SECCI) moet voorgelegd worden, vermeldt die niet uitdrukkelijk welke bepalingen precies gewijzigd worden ten aanzien van de kredietovereenkomst die vervangen wordt. In die zin is ook de voorafgaande informatieverplichting die uitsluitend de wijzigingen betreft noodzakelijk.

De informatie vooraf aan de wijzigingen van de kredietovereenkomst in het raam van de respijtmaatregelen wordt opgenomen in een nieuwe paragraaf van artikel VII.86 van het Wetboek, zoals dat ook het geval is voor wijzigingen aan de debetrentevoet in paragraaf 4 van dit artikel.

De woorden onder 1° “in voorkomend geval” wat betreft de nood aan toestemming van de consument zijn opgenomen ondanks het feit dat dergelijke toestemming momenteel onder het Wetboek steeds verplicht is.

Wat betreft de mogelijkheid om klacht in te dienen met betrekking tot de in 1° bedoelde wijzigingen, bepaald onder 3°, kan het gaan om zowel de door de kredietgever

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. Bien que les mots “*mesures de renégociation*” soient également appropriés parce que les mesures visées exigent que le prêteur et le consommateur “renégocient” le contrat de crédit existant, la traduction est plus conforme à la traduction néerlandaise “*respijtmaatregelen*” du texte anglais de la directive “*forbearance measures*”.

Dans le cas d'un crédit à la consommation, sous réserve de quelques exceptions exhaustives, le Code de droit économique (ci-après “le Code”) ne permet aucune modification du contrat de crédit, même par consentement mutuel, conformément à l'article VII.86, § 2, du Code. 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, qui transpose l'article 8, paragraphe 2, 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, a été rédigé dans le cas d'une modification du montant du crédit. Ceci afin d'assurer un niveau élevé de protection des consommateurs. Par analogie, les modifications dans le cadre des mesures de grâce devraient également être appliquées en soumettant un nouveau contrat de crédit.

Bien qu'un “*Standard European Consumer Credit Information*” (SECCI) doive également être soumis avant la proposition d'un nouveau contrat de crédit, il n'indique pas explicitement quelles dispositions ont été modifiées par rapport au contrat de crédit remplacé. En ce sens, l'obligation d'information préalable qui ne concerne que les modifications est également nécessaire.

Les informations préalables aux modifications du contrat de crédit dans le cadre des mesures de grâce seront reprises dans un nouveau paragraphe de l'article VII.86, du Code, comme c'est le cas pour les modifications du taux débiteur au paragraphe 4 de cet article.

Les mots sous le 1° “le cas échéant” concernant la nécessité du consentement du consommateur sont malgré le fait qu'à l'heure actuelle ce consentement est toujours obligatoire en vertu du Code.

En ce qui concerne la possibilité d'introduire une plainte relative aux modifications visées au 1°, comme le prévoit le 3°, elle peut concerner à la fois les modifications déjà appliquées

reeds toegepaste wijzigingen die hij eventueel zou doorvoeren zonder het voorleggen van een nieuwe kredietovereenkomst die de consument niet zou aanvaard hebben, als om de wijzigingen die de kredietgever voorstelt maar waarmee de consument het niet eens is omdat hij wenst dat er andere worden voorgesteld. In het bijzonder wanneer de voorgestelde wijzigingen niet beantwoorden aan de vereiste van “gepast”, “redelijk” en “rekening houdend met de individuele omstandigheden van de consument”. Dat geldt ook voor wijzigingen die de consument aanvaardde door middel van een nieuwe kredietovereenkomst maar achteraf niet blijken te beantwoorden aan voornoemde vereisten. Niettemin behoudt de consument wiens financiële toestand verslechterd is het recht om desgevallend beroep te doen op de vrederechter in de zin van het artikel VII.107 van het Wetboek.

par le prêteur, qu’il pourrait mettre en œuvre sans soumettre un nouveau contrat de crédit, que le consommateur n’aurait pas acceptées et les modifications que le prêteur propose mais pour lesquelles le consommateur n’est pas d’accord parce qu’il souhaite que d’autres soient proposées. En particulier, lorsque les modifications proposées ne remplissent pas les conditions “appropriées”, “raisonnables” et “tenant compte de la situation individuelle du consommateur”. Il en va de même pour les modifications que le consommateur a acceptées, par le biais d’un nouveau contrat de crédit, mais qui, par la suite, se sont avérées ne pas répondre aux conditions requises précitées. Néanmoins, le consommateur dont la situation financière s’est détériorée conserve le droit, le cas échéant, de faire appel au juge de Paix conformément à l’article VII.107 du Code.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 4 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 38 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 38 invoegen, luidende:

“Art. 38. In artikel VII.100, § 2, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de woorden “artikel VII. 105, eerste lid, 3°” vervangen door de woorden “artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°”.”

VERANTWOORDING

De wijziging is een legistieke aanpassing ten gevolge van de wijziging aan artikel VII.105 van het Wetboek.

N° 4 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 38 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 38, rédigé comme suit:

“Art. 38. Dans l’article VII.100, § 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les mots “l’article VII. 105, alinéa 1^{er}, 3°” sont remplacés par les mots “l’article VII.105, § 2, alinéa 2, 3°”.”

JUSTIFICATION

La modification est un ajustement légistique résultant de la modification de l’article VII.105 du Code.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 5 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 39 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 39 invoegen, luidende:

“Art. 39. In artikel VII.101, derde lid, van hetzelfde Wetboek ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de woorden “artikel VII.105, eerste lid, 3°” vervangen door de woorden “artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°”.”

VERANTWOORDING

De wijziging is een legistieke aanpassing ten gevolge van de wijziging aan artikel VII.105 van het Wetboek.

N° 5 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 39 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 39, rédigé comme suit:

“Art. 39. Dans l’article VII.101, alinéa 3, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les mots “l’article VII.105, alinéa 1^{er}, 3°” sont remplacés par les mots “l’article VII.105, § 2, alinéa 2, 3°”.”

JUSTIFICATION

La modification est un ajustement légistique résultant de la modification de l’article VII.105 du Code.

Patrick Prévot (PS)
 Anthony Dufrane (MR)
 Anne Pirson (Les Engagés)
 Jeroen Soete (Vooruit)
 Leentje Grillaert (cd&v)
 Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
 Steven Coenegrachts (Open Vld)
 Sophie Thémont (PS)

Nr. 6 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 40 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 40 invoegen, luidende:

“Art. 40. In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, wordt het opschrift van afdeling 7 vervangen als volgt:

“Afdeling 7. – Respijtmateregelen en niet-uitvoering van de kredietovereenkomst”.”

N° 6 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 40 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 40, rédigé comme suit:

“Art. 40. Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1^{er}, du même Code, l’intitulé de la section 7 est remplacé par ce qui suit:

“Section 7. – Des mesures de grâce et de la non-exécution du contrat de crédit”.”

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 7 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 41 (nieuw)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 41 invoegen, luidende:

“Art. 41. In artikel VII.105 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, worden de volgende wijziging aangebracht:

1° de bestaande tekst wordt paragraaf 2;

2° er wordt een paragraaf 1 ingevoegd, luidende:

“§ 1. De kredietgever beschikt over adequaat beleid en adequate procedures, zodat hij zich inspent om waar passend een redelijke mate van tolerantie aan te houden alvorens een handhavingsprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmateregelen wordt onder andere rekening gehouden met de omstandigheden van de consument en de maatregelen kunnen uitsluitend bestaan uit het voorleggen van een kredietovereenkomst bedoeld in het artikel VII.3, § 3, 6°.

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

VERANTWOORDING

Omdat de respijtmateregelen desgevallend moeten aangeboden worden alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure in te leiden, worden ze opgenomen in een nieuwe paragraaf van het artikel VII.105 van het Wetboek, waarvan de bestaande bepalingen in het raam van het verval van de termijnbepaling en de uitdrukkelijke ontbindende voorwaarde worden opgenomen in een volgende paragraaf. Ook de titel van de betreffende afdeling 7 wordt in die zin herschreven.

Om zo dicht mogelijk aan te sluiten bij de huidige wetgeving kan een wijziging, behoudens de uitzonderingen in het

N° 7 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 41 (nouveau)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 41, rédigé comme suit:

“Art. 41. Dans l'article VII.105 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° le texte actuel formera le paragraphe 2;

2° il est inséré un paragraphe 1^{er}, rédigé comme suit:

“§ 1^{er}. Le prêteur met en place des politiques et des procédures adéquates l'incitant, s'il y a lieu, à faire preuve d'une tolérance raisonnable avant d'engager une procédure d'exécution. Ces mesures de grâce tiennent compte, entre autres, de la situation individuelle du consommateur et ne peuvent consister qu'en la remise d'un contrat de crédit visé à l'article VII.3, § 3, 6°.

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.”

JUSTIFICATION

En raison du fait que les mesures de grâce doivent être proposées, le cas échéant, avant l'ouverture de la procédure d'exécution, elles sont incluses dans un nouveau paragraphe de l'article VII.105 du Code, dont les dispositions existantes dans le cadre de la déchéance du terme et la résolution du contrat sont incluses dans un paragraphe ultérieur. Le titre de la section 7 concernée sera également réécrit en conséquence.

Afin d'être aussi proche que possible de la législation actuelle, sous réserve des exceptions prévues à l'article

artikel VII.86, § 2, van het wetboek, enkel worden toegepast door het voorleggen van een nieuwe kredietovereenkomst. lidstaten zijn immers vrij om te bepalen op welke manier de wijzigingen moeten uitgevoerd worden, bijvoorbeeld door het sluiten van een nieuwe kredietovereenkomst, zoals dat vandaag ook reeds het geval is. Opdat het gaat om een respijmaatregel moet het niettemin gaan om een kredietovereenkomst bedoeld in artikel VII.3, § 3, 6°, van het Wetboek. Andere nieuwe kredietovereenkomsten betreffen dus geen verplichte respijmaatregel in de zin van het (ingevoegde) artikel VII.105, § 1, van het Wetboek.

Gezien de voornoemde Richtlijn (EU) 2021/2167 enkel van toepassing is op “niet-renderende kredietovereenkomsten”, kunnen de respijmaatregelen die verplicht zijn in het raam van het (ingevoegde) artikel VII.105, § 1, van het Wetboek enkel betrekking hebben op kredietovereenkomsten die reeds in wanbetaling zijn. Het kan opgemerkt worden dat de ECB-leidraad voor banken van maart 2017 inzake niet-renderende leningen, waarnaar verwezen in overweging 56 van de voornoemde Richtlijn (EU) 2021/2167, in rubriek 3.5.3 onderaan stelt dat banken ervoor dienen te zorgen dat ze de forbearance-activiteit van zowel renderende als niet-renderende posities monitoren, maar de voornoemde Richtlijn (EU) 2021/2167 spreekt enkel over niet-renderende kredietovereenkomsten.

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 respijmaatregelen na te leven. Bovendien zullen in het raam van de beslissing om respijmaatregelen toe te staan toch de noodzakelijke vragen voorgelegd moeten worden aan de consument over zijn terugbetalingscapaciteiten om rekening te kunnen houden met zijn individuele omstandigheden.

De kredietgever kan enkel respijmaatregelen toekennen ten aanzien van zijn kredietovereenkomsten. Dat betekent dat een eventuele hergroepering in het raam van respijmaatregelen geen terugbetaling van een kredietovereenkomst van een andere kredietgever kan betreffen. Strikt genomen is dat ook geen “herfinanciering” vanuit het standpunt van de kredietgever die de respijmaatregelen aanbiedt, en zou het bovendien een wijziging van het verschuldigd blijvend saldo bij die kredietgever betekenen. Daarnaast kan er in het raam van respijmaatregelen geen bijkomend krediet worden toegestaan, gezien het niet in het belang is van de consument die nood heeft aan respijmaatregelen om diens verplichtingen te verzwaren. Een analoge redenering is terug te vinden bij de invoering van het artikel VII.3, § 3, 6°, van het Wetboek (*Parl. St.*, DOC 52, 2468/001, blz. 29).

VII.86, § 2, du Code, une modification ne peut être mise en œuvre qu’en soumettant un nouveau contrat de crédit. En effet, les États membres sont libres de décider comment les modifications doivent être mises en œuvre, par exemple en concluant un nouveau contrat de crédit, comme c’est déjà le cas aujourd’hui. Néanmoins, pour qu’il s’agisse d’une mesure de grâce, il doit s’agir d’un contrat de crédit visé à l’article VII.3, § 3, 6°, du Code. Les autres nouveaux contrats de crédit ne concernent donc pas une mesure de grâce obligatoire au sens de l’article VII.105, § 1^{er}, (inséré) du Code.

Étant donné que la directive (UE) 2021/2167 précitée ne s’applique qu’aux “contrats de crédit non performants”, les mesures de grâce requises en vertu de l’article VII.105, § 1^{er}, (inséré) du Code ne peuvent concerner que les contrats de crédit qui sont déjà en défaut. On peut noter que si les orientations de la BCE de mars 2017 à l’intention des banques sur les prêts non performants, auxquelles se réfère le considérant 56 de la directive (UE) 2021/2167 précitée, indiquent à la section 3.5.3 en bas de page que les banques devraient veiller à surveiller l’activité d’abstention des expositions performantes et non performantes, la directive (UE) 2021/2167 précitée ne se réfère qu’aux contrats de crédit non performants.

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 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 leur situation individuelle.

Le prêteur ne peut accorder des mesures de grâce que pour ses contrats de crédit. Cela signifie qu’un regroupement dans le cadre de mesures de grâce ne peut pas impliquer le remboursement d’un contrat de crédit d’un autre prêteur. Strictement parlant, cela ne constitue pas non plus un “refinancement” du point de vue du prêteur offrant les mesures de grâce et, de plus, cela constituerait une modification du solde restant dû auprès de ce prêteur. En outre, un crédit supplémentaire ne peut être autorisé dans le cadre des mesures de grâce, car il n’est pas dans l’intérêt du consommateur, ayant besoin de mesures de grâce, d’aggraver ses obligations. Un raisonnement analogue peut être trouvé dans l’explication de l’article VII.3, § 3, 6°, du Code (*Parl. Doc.*, DOC 52, 2468/001, p. 29).

De nieuwe kredietovereenkomst mag niet ongunstiger worden zoals bepaald in het artikel VII.3, § 3, 6°, van het Wetboek. Dit betekent bijvoorbeeld dat er geen bijkomend krediet kan toegestaan worden, noch dat bij een hergroepering een kredietovereenkomst wordt meegenomen waarvan de debetrentevoet of de kosten zullen stijgen.

Dat betekent ook dat er geen andere kosten of interesten aangerekend kunnen worden dan die bij de normale uitvoering van de kredietovereenkomst zolang de nieuwe overeengekomen bepalingen nageleefd worden. In dat verband kan er ook verwezen worden naar de coronamaatregelen in artikel VII.3, § 2, 6°*bis*, vierde lid, 6°, van het Wetboek.

Aan de opties uit de bepalingen van het artikel 27.2, derde en vierde lid van de voornoemde Richtlijn (EU) 2021/2167, werd reeds tegemoetgekomen in respectievelijk de bestaande artikelen VI.91/5, 8° (onrechtmatig beding), en VII.106 van het Wetboek.

Le nouveau contrat de crédit ne pourra devenir moins favorable comme prévu à l'article VII.3, § 3, 6°, du Code. Cela signifie, par exemple, qu'aucun crédit supplémentaire ne peut être autorisé et qu'un regroupement ne peut inclure un contrat de crédit dont le taux débiteur ou les frais augmenteront.

Aucun frais ou intérêt autre que ceux encourus dans le cadre de l'exécution normale du contrat de crédit ne peut être facturé, pour autant que les dispositions nouvellement convenues soient respectées. Dans ce contexte, il peut également être fait référence aux mesures relatives à la pandémie de coronavirus de l'article VII.3, § 2, 6°*bis*, alinéa 4, 6°, du Code.

Les options découlant des dispositions de l'article 27.2, troisième et quatrième alinéas de la directive (UE) 2021/2167 précitée ont déjà été traitées aux articles VI.91/5, 8° (clause abusive), et VII.106 du Code existants.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 8 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 42 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 42 invoegen, luidende:

“Art. 42. In artikel VII.107, § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de woorden “artikel VII.105” vervangen door de woorden “artikel VII.105, § 2,.”

VERANTWOORDING

De wijziging is een legistieke aanpassing ten gevolge van de wijziging aan artikel VII.105 van het Wetboek.

N° 8 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 42 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 42, rédigé comme suit:

“Art. 42. Dans l’article VII.107, § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les mots “l’article VII.105” sont remplacés par les mots “l’article VII.105, § 2,.”

JUSTIFICATION

La modification est un ajustement légistique résultant de la modification de l’article VII.105 du Code.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 9 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 43 (nieuw)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 43 invoegen, luidende:

“Art. 43. Artikel VII.143 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 november 2023, wordt aangevuld met een paragraaf 8, luidende:

“§ 8. Alvorens de voorwaarden van de kredietovereenkomst te wijzigen in het raam van de respijmaatregelen bedoeld in het artikel VII.147/20, § 1, deelt de kredietgever, op papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager, de volgende informatie kosteloos aan de consument mee:

1° een duidelijke beschrijving van de voorgestelde wijzigingen en van de nood aan toestemming van de consument of, in voorkomend geval, de wijzigingen die van rechtswege zijn ingevoerd;

2° het tijdschema voor de tenuitvoerlegging van de in 1° bedoelde wijzigingen;

3° de middelen waarover de consument beschikt om een klacht in te dienen met betrekking tot de in 1° bedoelde wijzigingen;

4° de termijn waarbinnen een dergelijke klacht kan worden ingediend;

5° de naam en het adres van de bevoegde autoriteit waarbij de consument die klacht kan indienen.””

VERANTWOORDING

Er wordt een bijkomende uitzondering in het raam van de respijmaatregelen opgenomen zoals dat het geval is voor het consumentenkrediet in artikel VII.86, § 2, van het Wetboek.

Er kan verwezen worden naar de uitleg bij het artikel VII.86 voor wat het consumentenkrediet betreft. Dit

N° 9 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 43 (nouveau)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 43, rédigé comme suit:

“Art. 43. L'article VII.143 du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié en dernier lieu par la loi du 5 novembre 2023, est complété par un paragraphe 8, rédigé comme suit:

“§ 8. Avant de modifier les clauses et conditions du contrat de crédit dans le cadre des mesures de grâce visées à l'article VII.147/20, § 1^{er}, le prêteur communique au consommateur, sur papier ou sur support durable précisé dans le contrat de crédit, les informations ci-après, sans frais:

1° une description claire des modifications proposées et de la nécessité d'obtenir le consentement du consommateur, ou le cas échéant, une explication des modifications introduites par effet de la loi;

2° le calendrier de mise en œuvre des modifications visées au 1°;

3° les moyens dont dispose le consommateur pour déposer une réclamation en ce qui concerne les modifications visées au 1°;

4° le délai pour l'introduction d'une telle réclamation;

5° le nom et l'adresse de l'autorité compétente auprès de laquelle le consommateur peut déposer cette réclamation.””

JUSTIFICATION

Une exception supplémentaire est prévue dans le cadre des mesures de grâce comme c'est le cas pour le crédit à la consommation à l'article VII.86, § 2, du Code.

Il convient de se référer aux explications de l'article VII.86 en ce qui concerne le crédit à la consommation. Ceci sans

onverminderd de verschillende manieren van wijziging voor wat het hypothecair krediet met roerende bestemming dan wel het hypothecair krediet met onroerende bestemming betreft, overeenkomstig artikel VII.143, § 2, van het Wetboek. Naar analogie met de huidige bepalingen worden de regels van het consumentenkrediet gevolgd voor wat betreft een hypothecair krediet met roerende bestemming. Voor dat soort krediet dient er dus steeds een nieuwe kredietovereenkomst gesloten te worden, daar waar in het geval van een hypothecair krediet met onroerende bestemming een bijvoegsel bij de kredietovereenkomst volstaat wanneer gelijkaardige wijzigingen als die in het artikel VII.145, tweede lid, worden overeengekomen. Voor andere wijzigingen is er echter voor het hypothecair krediet met onroerende bestemming eveneens een nieuwe kredietovereenkomst nodig.

préjudice des différentes modalités de modification en ce qui concerne le crédit hypothécaire à destination mobilière ou le crédit hypothécaire à destination immobilière, conformément à l'article VII.143, § 2, du Code. Par analogie avec les dispositions actuelles, les règles du crédit à la consommation sont suivies en ce qui concerne un crédit hypothécaire à une destination mobilière. Ainsi, pour ce type de crédit, un nouveau contrat de crédit doit toujours être conclu, alors que dans le cas d'un crédit hypothécaire à destination immobilière, un avenant au contrat de crédit suffira lorsque des modifications similaires à celles prévues à l'article VII.145, alinéa 2, sont convenues. Cependant, pour les autres modifications, un nouveau contrat de crédit est, également, requis pour le crédit hypothécaire à destination immobilière.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 10 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 44 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 44 invoegen, luidende:

“Art. 44. In artikel VII.147/17 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 22 april 2016 en gewijzigd bij de wet van 28 april 2022, worden de woorden “met een roerende bestemming” opgeheven.”

VERANTWOORDING

De wijziging van dit artikel volgt uit de omzetting van de bepalingen in de voornoemde Richtlijn (EU) 2021/2167 inzake de overdracht van de rechten van de kredietgever of van de kredietovereenkomst zelf, in het geval van een hypothecair krediet met onroerende bestemming. Gezien de bepalingen van de richtlijn een minimale harmonisatie betreffen en verenigbaar zijn met de bestaande bepalingen voor het consumentenkrediet en het hypothecair krediet met roerende bestemming, volstaat het om in de betreffende artikelen VII.147/17 tot VII.147/19 van het Wetboek de woorden “met een roerende bestemming” op te heffen zodat het duidelijk is dat dit betrekking heeft op zowel hypothecaire kredieten met een roerende en onroerende bestemming.

N° 10 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 44 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 44, rédigé comme suit:

“Art. 44. Dans l’article VII.147/17 du même Code, remplacé par la loi du 22 avril 2016 et modifié par la loi du 28 avril 2022, les mots “avec une destination mobilière” sont abrogés.”

JUSTIFICATION

La modification de cet article fait suite à la transposition des dispositions de la directive (UE) 2021/2167 précitée sur la cession des droits du prêteur ou du contrat de crédit lui-même, en cas de crédit hypothécaire à destination immobilière. Étant donné que les dispositions de la directive impliquent une harmonisation minimale et sont compatibles avec les dispositions existantes pour le crédit à la consommation et le crédit hypothécaire à destination mobilière, il suffit d’abroger les mots “avec une destination mobilière” dans les articles VII.147/17 à VII.147/19 concernés, du Code afin qu’il soit clair que cela concerne aussi bien les crédits hypothécaires à destination mobilière qu’immobilière.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 11 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 45 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 45 invoegen, luidende:

“Art. 45. In artikel VII.147/18 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 22 april 2016, worden de woorden “met een roerende bestemming” opgeheven.”

VERANTWOORDING

Zie amendement nr. 10.

N° 11 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 45 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 45, rédigé comme suit:

“Art. 45. Dans l’article VII.147/18 du même Code, remplacé par la loi du 22 avril 2016, les mots “avec une destination mobilière” sont abrogés.”

JUSTIFICATION

Voir l'amendement n° 10.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 12 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 46 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 46 invoegen, luidende:

“Art. 46. In artikel VII.147/19 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 22 april 2016, worden de woorden “met een roerende bestemming” opgeheven.”

VERANTWOORDING

Zie amendement nr. 10.

N° 12 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 46 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 46, rédigé comme suit:

“Art. 46. Dans l’article VII.147/19 du même Code, remplacé par la loi du 22 avril 2016, les mots “avec une destination mobilière” sont abrogés.”

JUSTIFICATION

Voir l'amendement n° 10.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 13 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 47 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 47 invoegen, luidende:

“Art. 47. In boek VII, titel 4, hoofdstuk 2, van hetzelfde Wetboek, wordt het opschrift van afdeling 8 vervangen als volgt:

“Afdeling 8. Respijmaatregelen en niet-uitvoering van de kredietovereenkomst”.”

N° 13 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 47 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 47, rédigé comme suit:

“Art 47. Dans le livre VII, titre 4, chapitre 2, du même Code, l’intitulé de la section 8 est remplacé par ce qui suit:

“Section 8. Des mesures de grâce et de la non-exécution du contrat de crédit”.”

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 14 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 48 (nieuw)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 48 invoegen, luidende:

“Art. 48. In artikel VII.147/20 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij wet van 22 april 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bestaande paragraaf 1 wordt paragraaf 2;

2° de bestaande paragraaf 2 wordt paragraaf 3;

3° de bestaande paragraaf 3 wordt paragraaf 4;

4° er wordt een paragraaf 1 ingevoegd, luidende:

“§ 1. De kredietgevers beschikken over adequaat beleid en adequate procedures, zodat zij zich inspannen om waar passend een redelijke mate van tolerantie aan te houden alvorens een handhavingsprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmateregelen wordt onder andere rekening gehouden met de omstandigheden van de consument.

Voor wat het hypothecair krediet met roerende bestemming betreft, houdt iedere wijziging van de bestaande voorwaarden het sluiten van een nieuwe kredietovereenkomst in.

Voor wat het hypothecair krediet met onroerende bestemming betreft, gebeurt iedere wijziging als bedoeld in artikel VII.145, tweede lid, via een bijvoegsel als bedoeld in artikel VII.145, vierde lid. Iedere andere wijziging van bestaande voorwaarden houdt het sluiten van een nieuwe kredietovereenkomst in.

Artikel VII.133 is overeenkomstig van toepassing.

Er worden geen dossierkosten, noch nalatigheidsinteressen noch enige andere kosten aangerekend voor de respijtmateregelen in het kader van de toepassing van dit artikel, met uitzondering van de contractueel bedongen debetrentevoet en eventuele bedongen kosten

N° 14 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 48 (nouveau)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 48, rédigé comme suit:

“Art. 48. Dans l’article VII.147/20 du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} actuel formera le paragraphe 2;

2° le paragraphe 2 actuel formera le paragraphe 3;

3° le paragraphe 3 actuel formera le paragraphe 4;

4° il est inséré un paragraphe 1^{er}, rédigé comme suit:

“§ 1^{er}. Les prêteurs disposent de politiques et de procédures adéquates les incitant, s’il y a lieu, à faire preuve d’une tolérance raisonnable avant d’engager une procédure d’exécution. Ces mesures de grâce tiennent compte, entre autres éléments, des circonstances propres au consommateur.

En ce qui concerne le crédit hypothécaire à destination mobilière, toute modification des conditions existantes entraîne la conclusion d’un nouveau contrat de crédit.

En ce qui concerne le crédit hypothécaire à destination immobilière, toute modification visée à l’article VII.145, alinéa 2, se fera par le biais d’un avenant visé à l’article VII.145, alinéa 4. Toute autre modification des conditions existantes implique la conclusion d’un nouveau contrat de crédit.

L’article VII.133 s’applique en conséquence.

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

bij normale uitvoering van het contract, toegepast over de periode van de respijtmategelen.””

VERANTWOORDING

Omdat de eventuele respijtmategelen moeten aangeboden worden alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure in te leiden, worden ze opgenomen in het artikel VII.147/20 van het Wetboek vooraf aan de bestaande bepalingen in het raam van het verval van de termijnbepaling en de uitdrukkelijke ontbindende voorwaarde. Ook de titel van de betreffende afdeling 8 wordt in die zin herschreven. Omdat dit artikel bestaat uit meerdere paragrafen, wordt het volledige artikel gewijzigd om een eerste paragraaf in het raam van de respijtmategelen te kunnen invoegen zonder de inhoud van de overige paragrafen – die aldus hun toepassing behouden – te wijzigen.

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 mategelen na te leven, te meer daar een hypotheek het bijkomende risico op verlies van de gezinswoning tot gevolg kan hebben. In die zin is zeker in het geval van een hypothecair krediet steeds een grondige kredietwaardeanalyse nodig.

Wat betreft het tweede lid van paragraaf 1 wordt er verwezen naar de uitleg bij dezelfde bepaling voor het consumentenkrediet in artikel VII.105, § 1, van het Wetboek. Opdat het gaat om een respijtmategelen moet het niettemin gaan om een kredietovereenkomst bedoeld in het artikel VII.3, § 3, 6°, van het Wetboek. Gezien er ook voor andere wijzigingen los van de respijtmategelen een gelijkenis is met het consumentenkrediet, wordt ervoor geopteerd om dat ook te doen in het raam van respijtmategelen. In diezelfde optiek worden voor het hypothecair krediet met onroerende bestemming bedoeld in het derde lid van het ontworpen paragraaf 1 de bepalingen van het artikel VII.145 van het Wetboek toegepast, zij het aangepast aan de bepalingen van de voornoemde Richtlijn (EU) 2021/2167, die met name geen vraag van de consument noodzaken en waarbij de kredietgever niet zonder meer kan weigeren.

Een lid is ingevoegd dat stelt dat het artikel VII.133 van het Wetboek inzake de kredietwaardigheidsbeoordeling van toepassing is op de bepalingen inzake respijtmategelen. Dat artikel is dus niet enkel van toepassing in het geval van een nieuwe kredietovereenkomst in het geval van een roerende bestemming, naar analogie met het consumentenkrediet, maar ook wanneer er wijzigingen worden gemaakt aan een

contrat, calculés sur la période des mesures de grâce.””

JUSTIFICATION

Étant donné que les mesures de grâce doivent être proposées avant l'ouverture de la procédure d'exécution, elles sont incluses dans l'article VII.147/20 du Code, avant les dispositions existantes dans le cadre de la déchéance du terme et de la condition résolutoire expresse. Le titre de la section 8 concernée est également réécrit en conséquence. Cet article étant composé de plusieurs paragraphes, l'article entier est modifié pour ajouter un premier paragraphe dans le cadre des mesures de grâce sans modifier le contenu des paragraphes restants – qui conservent donc leur application.

La prise en compte, entre autres, de la situation individuelle du consommateur suppose de vérifier si ce dernier sera en mesure de respecter les mesures proposées, d'autant plus qu'un crédit hypothécaire peut comporter le risque supplémentaire de perdre le logement familial. En ce sens, surtout dans le cas d'un crédit hypothécaire, une analyse approfondie de la solvabilité est toujours nécessaire.

En ce qui concerne le deuxième alinéa du premier paragraphe, il est renvoyé à l'explication de la même disposition pour le crédit à la consommation à l'article VII.105, § 1^{er}, du Code. Pour qu'il s'agisse d'une mesure de grâce, elle doit néanmoins concerner un contrat de crédit visé à l'article VII.3, § 3, 6°, du Code. Étant donné qu'il existe également une similitude avec le crédit à la consommation pour d'autres modifications en dehors des mesures de grâce, il a été décidé de le faire également dans le cadre des mesures de grâce. Dans la même perspective, pour les crédits hypothécaires à destination immobilière visés au troisième alinéa du paragraphe 1^{er} en projet, les dispositions de l'article VII.145 du Code sont appliquées, bien qu'adaptées aux dispositions de la directive (UE) 2021/2167 précitée, qui n'exigent notamment pas de demande du consommateur et où le prêteur ne peut pas simplement refuser.

Un paragraphe a été inséré pour préciser que l'article VII.133 du Code relatif à l'évaluation de la solvabilité s'applique aux dispositions relatives aux mesures de grâce. Cet article s'applique donc non seulement lors de la conclusion d'un nouveau contrat de crédit à destination mobilière, par analogie avec le crédit à la consommation, mais également lorsque des modifications sont apportées à un contrat de

bestaande kredietovereenkomst met onroerende bestemming in het kader van respijtmateregelen, naar analogie met de wijzigingen in het raam van het artikel VII.145 van het Wetboek.

Dat betekent ook dat er geen andere kosten of interesten aangerekend kunnen worden dan die bij de normale uitvoering van de kredietovereenkomst zolang de nieuwe overeenkomsten bepalingen nageleefd worden. In dat verband kan er ook verwezen worden naar de coronamaatregelen in artikel VII.145/1, § 4, derde lid, en artikel VII.145/2, vierde lid, 6°, van het Wetboek. Alhoewel er in artikel VII.145/1, § 4, derde lid, van het Wetboek voor het hypothecair krediet met onroerende bestemming enkel sprake is van geen dossierkosten, blijkt reeds uit andere bepalingen van het Wetboek (de artikelen VII.141 en VII.147/23) dat ook hier geen andere kosten kunnen aangerekend worden.

crédit à destination immobilière existant dans le cadre de mesures de grâce, par analogie avec les modifications dans le cadre de l'article VII.145, du Code.

Cela signifie également qu'aucun autre frais ou intérêt ne peut être facturé que ceux encourus lors de l'exécution normale du contrat de crédit, pour autant que les nouvelles dispositions convenues soient respectées. Dans ce contexte, il peut également être fait référence aux mesures de grâce relatives à la pandémie de coronavirus reprises dans l'article VII.145/1, § 4, alinéa 3, et l'article VII.145/2, alinéa 4, 6°, du Code. Bien que l'article VII.145/1, § 4, alinéa 3, du Code ne s'applique qu'à l'absence de frais de dossier pour les crédits hypothécaires à destination immobilière, il ressort déjà d'autres dispositions du Code (articles VII.141 et VII.147/23) qu'aucun autre frais ne peut être facturé dans ce cas également.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 15 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 49 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 49 invoegen, luidende:

“Art. 49. In artikel VII.148, § 2, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2020, wordt de bepaling onder 7° vervangen als volgt:

“7° de wijzigingen bedoeld in het artikel VII.147/20, § 1, derde lid, met inbegrip van de nieuwe einddatum van het krediet, alsook de datum van die toekenning.””

VERANTWOORDING

De inhoud van de bepaling blijft dezelfde maar er wordt nu verwezen naar de nieuwe respijtmategelen voor zover die wijzigingen een bestaande kredietovereenkomst betreffen, met name in het geval van een hypothecair krediet met onroerende bestemming, en niet langer naar de opgeheven coronarespijtmategelen.

N° 15 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 49 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 49, rédigé comme suit:

“Art. 49. Dans l’article VII.148, § 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2020, le 7° est remplacé par ce qui suit:

“7° les modifications visées à l’article VII.147/20, § 1^{er}, alinéa 3, y compris la nouvelle date d’expiration du crédit, ainsi que la date de cet octroi.””

JUSTIFICATION

Le contenu de la disposition reste le même, mais il fait désormais référence aux nouvelles mesures de grâce dans la mesure où elles concernent des modifications d’un contrat de crédit existant, notamment dans le cas d’un crédit hypothécaire à destination immobilière et non plus aux mesures de grâce relatives à la pandémie de coronavirus qui ont été abrogées.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 16 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 50 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 50 invoegen, luidende:

“Art. 50. In artikel VII.197 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de woorden “, VII.105, § 1, tweede lid,” ingevoegd tussen de woorden “VII.90” en de woorden “en VII.114, § 1”.”

VERANTWOORDING

Naar analogie met de bepaling in het artikel VII.195 van het Wetboek wordt er een burgerlijke sanctie ingevoegd voor het aanrekenen van interesten en kosten die niet toegelaten zijn onder het nieuwe artikel VII.105, § 1, tweede lid, van het Wetboek.

N° 16 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 50 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 50, rédigé comme suit:

“Art. 50. Dans l’article VII.197 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les mots “, VII.105, § 1^{er}, alinéa 2,” sont insérés entre les mots “VII.90” et les mots “et VII.114, § 1^{er}”.”

JUSTIFICATION

Par analogie avec la disposition de l’article VII.195, du Code, une sanction civile est insérée pour l’imputation d’intérêts et de frais non autorisés par le nouvel article VII.105, § 1^{er}, alinéa 2, du Code.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 17 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 51 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 51 invoegen, luidende:

“Art. 51. In artikel VII.209, § 1, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 22 april 2016, worden de woorden “de in artikel VII.134” vervangen door de woorden “de in de artikelen VII.134, VII.145, vijfde lid en VII.147/20, § 1, derde lid”.”

VERANTWOORDING

Het betreft een gelijkaardige sanctie als die voor het niet naleven van de belangrijkste vermeldingen in de kredietovereenkomst is aangewezen voor de vermeldingen in het te verstrekken bijvoegsel dat de wijzigingen aan die kredietovereenkomst betreft, zowel in het geval van respijtmateregelen als wanneer de consument er om vraagt los van respijtmateregelen.

N° 17 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 51 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 51, rédigé comme suit:

“Art. 51. Dans l’article VII.209, § 1^{er}, du même Code, remplacé par la loi du 22 avril 2016, les mots “à l’article VII.134” sont remplacés par les mots “aux articles VII.134, VII.145, alinéa 5 et VII.147/20, § 1^{er}, alinéa 3”.”

JUSTIFICATION

Il s’agit d’une sanction similaire à celle prévue en cas de non-respect des informations les plus importantes du contrat de crédit pour les informations à mentionner dans l’avenant concernant les modifications de ce contrat de crédit, tant en cas de mesures de grâce que lorsque le consommateur en fait la demande indépendamment des mesures de grâce.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 18 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 52 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 52 invoegen, luidende:

“Art. 52. In artikel VII.211 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 22 april 2016, worden de woorden “, VII.147/20, § 1, vierde lid,” ingevoegd tussen de woorden “VII.147/3” en de woorden “en VII.147/30, § 1”.”

VERANTWOORDING

Naar analogie met de bepaling in het artikel VII.211 van het Wetboek wordt er een burgerlijke sanctie ingevoegd voor het aanrekenen van interesten en kosten die niet toegelaten zijn onder het nieuwe artikel VII.147/20, § 1, vierde lid, van het Wetboek.

N° 18 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 52 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 52, rédigé comme suit:

“Art. 52. Dans l’article VII.211 du même Code, remplacé par la loi du 22 avril 2016, les mots “, VII.147/20, § 1^{er}, alinéa 4,” sont insérés entre les mots “VII.147/3” et les mots “et VII.147/30, § 1^{er}”.”

JUSTIFICATION

Par analogie avec la disposition de l’article VII.211 du Code, une sanction civile est insérée pour l’imputation d’intérêts et de frais non autorisés par le nouvel article VII.147/20, § 1^{er}, alinéa 4, du Code.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 19 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 53 (*nieuw*)

In de voornoemde afdeling 1, een artikel 53 invoegen, luidende:

“Art. 53. In artikel VII.214 van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de wet van 22 april 2016, worden de woorden “VII.143, §§ 2 tot 4” vervangen door de woorden “VII.143, §§ 2 tot 4 en 8”.”

VERANTWOORDING

Naar analogie met de bepaling in het artikel VII.214 van het Wetboek, en met name voor een inbreuk op het artikel VII.143, § 6, wordt er een burgerlijke sanctie ingevoegd voor het niet vooraf aan een wijziging verschaffen van de informatie bedoeld onder het nieuwe artikel VII. 143, § 8, van het Wetboek.

N° 19 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 53 (*nouveau*)

Dans la section 1^{re} précitée, insérer un article 53, rédigé comme suit:

“Art. 53. Dans l’article VII.214 du même Code, remplacé par la loi du 22 avril 2016, les mots “VII.143, §§ 2 à 4” sont remplacés par les mots “VII.143, §§ 2 à 4 et 8”.”

JUSTIFICATION

Par analogie avec la disposition de l’article VII.214 du Code, et notamment pour une infraction à l’article VII.143, § 6, une sanction civile est insérée pour le manquement à l’obligation de fournir préalablement à une modification les informations visées au nouvel article VII. 143, § 8, du Code.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 20 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 53

Na artikel 53, een afdeling 2 invoegen, luidende:

“Afdeling 2. Wijzigingen van boek XV van het Wetboek van economisch recht”.

N° 20 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 53

Après l'article 53, insérer une section 2, intitulée:

“Section 2. Modifications du livre XV du Code de droit économique”.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 21 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 54 (nieuw)

In de voornoemde afdeling 2, een artikel 54 invoegen, luidende:

“Art. 54. In artikel XV.90 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 9 februari 2024, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 4° wordt vervangen als volgt:

“4° gebruik maken van een van de in de artikelen VII.84 tot VII.88, VII.105, § 2, VII.139, VII.140, VII.144 en VII.147/20, §§ 2, 3 en 4, bedoelde onrechtmatige bedingen of een inbreuk maakt op de artikelen VII.105, § 1, VII.108, VII.147/20, § 1, of VII.147/25”;

2° wordt de bepaling onder 12°/2, ingevoegd, luidende:

“12°/2 als kredietgever de bepalingen van het artikel VII.86, § 7, overtreden”;

3° wordt de bepaling onder 19°/1, ingevoegd, luidende:

“19°/1 als kredietgever de bepalingen van het artikel VII.143, § 8 overtreden;”.

VERANTWOORDING

De vervanging van het artikel VII.105 door het artikel VII.105, § 2, onder 1° betreft een louter legistische wijziging en behoeft geen bijzondere toelichting. De toevoeging onder punt 1° van de artikelen VII.105, § 1, en VII.147/20, § 1, volgt uit de toevoeging van de nieuwe eerste paragrafen aan de betreffende artikelen VII.105 en VII.147/20 die eveneens gesanctioneerd worden.

De toevoegingen onder 2° en 3° beogen een gelijkaardige sanctie voor het niet verschaffen van informatie vooraf aan de wijzigingen van de kredietovereenkomst in het raam van respijtmaatregelen, bedoeld in de nieuwe artikelen VII.86,

N° 21 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 54 (nouveau)

Dans la section 2 précitée, insérer un article 54, rédigé comme suit:

“Art. 54. Dans l’article XV.90 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 9 février 2024, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 4° est remplacé par ce qui suit:

“4° utilisent l’une des clauses abusives visées aux articles VII. 84 à VII 88, VII. 105, § 2, VII.139, VII.140, VII.144 et VII.147/20, §§ 2, 3 et 4 ou qui enfreignent les articles VII.105, § 1^{er}, VII.108, VII.147/20, § 1^{er}, ou VII.147/25”;

2° le 12°/2 est inséré, rédigé comme suit:

“12°/2 en tant que prêteur, contreviennent aux dispositions de l’article VII.86, § 7”;

3° le 19°/1 est inséré, rédigé comme suit:

“19°/1 en tant que prêteur, contrevient aux dispositions de l’article VII.143, § 8;”.

JUSTIFICATION

Le remplacement de l’article VII.105 par l’article VII.105, § 2, sous le 1° concerne une modification purement législative et ne nécessite pas d’explication particulière. L’ajout sous le point 1° des articles VII.105, § 1^{er}, et VII.147/20, § 1^{er}, découle de l’ajout de nouveaux premiers paragraphes aux articles VII.105 et VII.147/20 concernés qui sont également sanctionnés.

Les ajouts aux 2° et 3° visent à sanctionner le défaut d’information précontractuelle pour les modifications du contrat de crédit dans le cadre des mesures de grâce, visées aux nouveaux articles VII.86, § 7, et VII.143, § 8, du Code, de la

§ 7, en VII.143, § 8, van het Wetboek, als voor het niet vooraf verschaffen van precontractuele informatie.

même manière que le défaut d'information précontractuelle à l'avance.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 22 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 5

De voorgestelde bepalingen onder 15° tot 22° vervangen als volgt:

“15° “Richtlijn 2021/2167”: 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;

16° “Verordening (EG) nr. 593/2008”: Verordening (EG) nr. 593/2008 van het Europees Parlement en de Raad van 17 juni 2008 inzake het recht dat van toepassing is op verbintenissen uit overeenkomst (Rome I);

17° “Verordening (EU) Nr. 1215/2012”: Verordening (EU) nr. 1215/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2012 betreffende de rechterlijke bevoegdheid, de erkenning en de tenuitvoerlegging van beslissingen in burgerlijke en handelszaken;

18° “Richtlijn 2008/48/EG”: 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;

19° “Richtlijn 2014/17/EU”: Richtlijn 2014/17/EU van het Europees Parlement en de Raad van 4 februari 2014 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010;

20° “Verordening (EU) 2016/679”: Verordening van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming);

21° “Verordening (EU) nr. 575/2013”: Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de

N° 22 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 5

Remplacer les 15° à 22° par ce qui suit:

“15° “directive 2021/2167”: la directive (UE) 2021/2167 du Parlement européen et du Conseil du 24 novembre 2021 sur les gestionnaires de crédits et les acheteurs de crédits, et modifiant les directives 2008/48/CE et 2014/17/UE;

16° “Règlement (CE) n° 593/2008”: le Règlement (CE) n° 593/2008 du Parlement européen et du Conseil du 17 juin 2008 sur la loi applicable aux obligations contractuelles (Rome I);

17° “Règlement (UE) 1215/2012”: le Règlement (UE) N° 1215/2012 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2012 concernant la compétence judiciaire, la reconnaissance et l’exécution des décisions en matière civile et commerciale;

18° “directive 2008/48/CE”: 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;

19° “directive 2014/17/UE”: la directive 2014/17/UE du Parlement européen et du Conseil du 4 février 2014 sur les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage résidentiel et modifiant les directives 2008/48/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010;

20° “Règlement (UE) 2016/679”: le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l’égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données);

21° “Règlement (UE) n° 575/2013”: le Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil

Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012.”.

VERANTWOORDING

Dit amendement komt tegemoet aan de algemene opmerking nr. 1 van de juridische dienst in haar wetgevings-technische nota betreffende de in eerste lezing aangenomen artikelen van het wetsontwerp.

Het doel van de wijziging is ervoor te zorgen dat de definitie van “identificatiegegevens”, die oorspronkelijk was opgenomen in artikel 5 van het wetsontwerp, alleen geldig is voor de toepassing van artikel 8 en de definitie van de inhoud van het vergunningssdossier. Het begrip “identificatiegegevens” is niet gedefinieerd in de richtlijn en het verdient de voorkeur om geen specifieke Belgische definitie te geven voor de andere omzettingbepalingen waarin dit begrip wordt gebruikt.

du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d’investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012.”.

JUSTIFICATION

Cet amendement donne suite à l’observation générale n° 1 du service juridique dans sa note de légistique relative aux articles adoptés en première lecture du projet de loi.

L’objet de l’amendement est de faire en sorte que la définition de “données d’identification” initialement reprise à l’article 5 du projet de loi, ne vaille que pour les besoins de l’article 8 et de la définition du contenu du dossier d’agrément. La notion d’identité n’est en effet pas définie dans la directive et il est préférable de ne pas prévoir une définition spécifique belge pour les autres dispositions de transposition utilisant cette notion.

Patrick Prévot (PS)
 Anthony Dufrane (MR)
 Anne Pirson (Les Engagés)
 Jeroen Soete (Vooruit)
 Leentje Grillaert (cd&v)
 Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
 Steven Coenegrachts (Open Vld)
 Sophie Thémont (PS)

Nr. 23 van de heer **Patrick Prévot c.s.**

Art. 8

Paragraaf 2 aanvullen met een lid, luidende:

“Voor de toepassing van deze paragraaf wordt onder “identificatiegegevens” verstaan:

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

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

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

VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van amendement nr. 22.

N° 23 de M. **Patrick Prévot et consorts**

Art. 8

Compléter le paragraphe 2 de l'article en projet par un alinéa rédigé comme suit:

“Aux fins du présent paragraphe, on entend par “données d'identification”:

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

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

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

JUSTIFICATION

Voy. la justification pour l'amendement n° 22.

Patrick Prévot (PS)
Anthony Dufrane (MR)
Anne Pirson (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Steven Coenegrachts (Open Vld)
Sophie Thémont (PS)