

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

28 mei 2026

WETSONTWERP

**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**

Inhoud	Blz.
Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp van wet.....	97
Impactanalyse	142
Advies van de Raad van State.....	157
Wetsontwerp	179
Bijlagen bij het wetsontwerp	241
Concordantietabel (Richtlijn-wetsontwerp)	265
Concordantietabel (wetsontwerp-Richtlijn)	289
Coördinatie van de artikelen	309
Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit	511
Advies van de Centrale Raad voor het Bedrijfsleven	539

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

28 mai 2026

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**

Sommaire	Pages
Résumé	3
Exposé des motifs.....	4
Avant-projet de loi	97
Analyse d'impact	149
Avis du Conseil d'État	157
Projet de loi	179
Annexes au projet de loi.....	254
Tableau de correspondance (directive - projet de loi)	276
Tableau de correspondance (projet de loi - directive)	299
Coordination des articles	413
Avis de l'Autorité de protection des données.....	525
Avis du Conseil central de l'économie	577

De regering heeft dit wetsontwerp op 28 mei 2026 ingediend. *Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 28 mai 2026.*

De “goedkeuring tot drukken” werd op 28 mei 2026 door de Kamer ontvangen. *Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 28 mai 2026.*

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

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

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp beoogt vooreerst de omzetting van de herziene Europese Richtlijn inzake consumentenkredieten die werd aangenomen in 2023. Sinds de inwerking-treding van de vorige Richtlijn consumentenkredieten in 2008 zijn er tal van nieuwe kredietproducten op de markt gekomen, in het bijzonder in de onlineomgeving, die steeds meer aan populariteit winnen, zoals bijvoorbeeld “Buy Now Pay Later”. De herziene Richtlijn beoogt het versterken van de interne markt en het waarborgen van de bescherming van de rechten van consumenten door het verhogen van het harmonisatieniveau binnen de EU.

Dit wetsontwerp beoogt tevens het creëren van een uniformer niveau van consumentenbescherming en een level playing field tussen consumentenkredieten en hypotheaire kredieten door een aantal aspecten van de juridische kaders van deze twee kredietsoorten nauwer te doen aansluiten bij elkaar.

De Belgische wetgeving loopt op sommige vlakken reeds voor op de wijzigingen die worden ingevoerd door de herziene Richtlijn. Waar toegestaan door de herziene Richtlijn worden deze aspecten behouden in de Belgische wetgeving, in overeenstemming met het advies van de Bijzondere Raadgevende Commissie Verbruik (Centrale Raad voor het Bedrijfsleven). Tevens worden er een aantal (technische) verbeteringen uitgevoerd aan de bestaande Belgische wetgeving.

RÉSUMÉ

Ce projet de loi vise en premier lieu à transposer la directive européenne révisée relative au crédit à la consommation, adoptée en 2023. Depuis l'entrée en vigueur de la précédente directive relative au crédit à la consommation en 2008, de nombreux nouveaux produits de crédit ont fait leur apparition sur le marché, en particulier dans l'environnement en ligne, et gagnent en popularité, comme par exemple le “Buy Now Pay Later”. La directive révisée vise à renforcer le marché intérieur et à garantir la protection des droits des consommateurs en augmentant le niveau d'harmonisation au sein de l'UE.

Ce projet de loi vise également à créer un niveau de protection des consommateurs plus uniforme et un level playing field entre les crédits à la consommation et les crédits hypothécaires, en harmonisant certains aspects de leurs cadres juridiques respectifs.

La législation belge est déjà en avance sur certaines des modifications introduites par la directive révisée. Lorsque la directive révisée le permet, ces dispositions sont maintenues dans la législation belge, conformément à l'avis de la Commission consultative spéciale consommation (Conseil central de l'économie). En outre, plusieurs améliorations techniques sont apportées à la législation belge existante.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

Het voorliggende wetsontwerp beoogt de gedeeltelijke 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.

Er is sprake van een gedeeltelijke omzetting omdat sommige artikelen reeds omgezet werden onder 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”) waarvan de bepalingen van de Richtlijn noch het Wetboek van economisch recht inhoudelijk gewijzigd werden. Voor de toelichting bij deze artikelen kan er verwezen worden naar de parlementaire stukken (*Parl. St.* DOC 52 2468, p. 4). Het gaat om artikel 2, lid 1, artikel 2, lid 2, a), b), d), e), f), g), i), j) en k), artikel 2, lid 6, artikel 3, (1)-(3), (5)-(11), (15)-(16) en (18), artikel 19, leden 1-4, 7 en 8, artikel 20, lid 2, artikel 21, lid 1, alinea 1, inleidende zin, a), c), d), f), g) en t), artikel 24, lid 5, artikel 25, lid 2, eerste alinea, artikel 26, lid 1, leden 4, 5, alinea 1, b) en alinea 2, leden 6-9, artikel 27, leden 1 en 2, artikel 28, lid 1, alinea 1, artikel 29, leden 2, 3 en 5, artikel 30, leden 1-5, artikel 31, lid 1, artikel 32, leden 3 en 5, artikel 33, leden 2 en 3, artikel 34, lid 1, artikel 35, leden 3-5, artikel 38, a), artikel 39, artikel 40, artikel 41, artikel 42, artikel 43 en artikel 44, leden 2 en 3 van de Richtlijn. Voor sommige van die artikelen waar de Raad van State opmerkingen over had wordt er hierna niettemin een bijkomende toelichting gegeven (de artikelen 3 (5), 25, lid 2, eerste alinea en 30, lid 2, eerste alinea) of de voorgestelde aanpassing uitgevoerd (artikel 3(18) en 29, lid 2).

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

DISCUSSION GÉNÉRALE

Le présent projet de loi vise à transposer partiellement 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.

Il s'agit d'une transposition partielle, car certains articles avaient déjà été transposés sous la directive 2008/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2008 relative aux contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 87/102/CEE du Conseil (ci-après “directive crédit à la consommation de 2008”), dont les dispositions, tant dans la directive que dans le Code de droit économique, n'ont pas été modifiées sur le fond. Pour l'explication de ces articles, il peut être fait référence aux documents parlementaires (*Doc. Parl.* DOC 52 2468, p. 4). Il s'agit de l'article 2, paragraphe 1, article 2, paragraphe 2, a), b), d), e), f), g), i), j) et k), article 2, paragraphe 6, article 3, (1)-(3), (5)-(11), (15)-(16) et (18), article 19, paragraphes 1-4, 7 et 8, article 20, paragraphe 2, article 21, paragraphe 1, alinéa 1, phrase introductive, a), c), d), f), g) et t), article 24, paragraphe 5, article 25, paragraphe 2, alinéa 1, article 26, paragraphes 1, 4, 5, alinéa 1, b) et alinéa 2, paragraphes 6-9, article 27, paragraphes 1 et 2, article 28, paragraphe 1, alinéa 1, article 29, paragraphes 2, 3 et 5, article 30, paragraphes 1-5, article 31, paragraphe 1, article 32, paragraphes 3 et 5, article 33, paragraphes 2 et 3, article 34, paragraphe 1, article 35, paragraphes 3-5, article 38, a), article 39, article 40, article 41, article 42, article 43 et article 44, paragraphes 2 et 3 de la directive. Pour certains de ces articles sur lesquels le Conseil d'État avait formulé des observations, une explication supplémentaire est fournie ci-après (articles 3 (5), 25, paragraphe 2, premier alinéa et 30, paragraphe 2, premier alinéa) ou l'adaptation proposée est mise en œuvre (articles 3 (18) et 29, paragraphe 2).

Andere bepalingen worden niet omgezet omdat ze niet van toepassing zijn in het Wetboek van economisch recht. Het gaat over de volgende artikelen van de Richtlijn: artikel 2, lid 2, c), artikel 4, artikel 8, lid 2, tweede alinea, artikel 10, lid 9, artikel 16, lid 2, eerste alinea, b), artikel 16, lid 4, tweede en derde alinea, artikel 21, lid 3, artikel 30, lid 5, tweede alinea, artikel 34, lid 2, artikel 35, lid 2 en artikel 38, b), c) en d) van de Richtlijn. Voor sommige van die artikelen waar de Raad van State opmerkingen over had wordt er hierna niettemin een bijkomende toelichting gegeven (de artikelen 10, lid 9 en 21, lid 3).

In antwoord op advies nr. 78.606/1 van de Raad van State wordt gevolg gegeven aan het advies om in de Nederlandse versie doorheen het ontwerp te spreken over “duurzame gegevensdrager”. Waar nodig werd “duurzame drager” vervangen door “duurzame gegevensdrager” om de consistentie te garanderen.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen van het Wetboek van economisch recht

Afdeling 1

Wijzigingen van boek I van het Wetboek van economisch recht

Art. 2

In antwoord op advies nr. 78.606/1 van de Raad van State wordt het advies niet gevolgd om de nummering van de wetbepaling I.9 van het Wetboek van economisch recht, die zowel voorkomt in hoofdstuk 5 als hoofdstuk 6 aan te passen. De stellers van het ontwerp menen dat het voldoende blijkt uit de context dat artikel 2 van het ontwerp betrekking heeft op artikel I.9 van hoofdstuk 5.

Dit artikel vult artikel I.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.

De definities hernemen voor het merendeel de voor dit wetsontwerp relevante definities, desgevallend aangepast aan de terminologie van de toepasselijke Belgische

D’autres dispositions ne sont pas transposées, car elles ne sont pas applicables dans le Code de droit économique. Il s’agit des articles suivants de la directive: article 2, paragraphe 2, c), article 4, article 8, paragraphe 2, deuxième alinéa, article 10, paragraphe 9, article 16, paragraphe 2, alinéa 1^{er}, b), article 16, paragraphe 4, deuxième et troisième alinéas, article 21, paragraphe 3, article 30, paragraphe 5, deuxième alinéa, article 34, paragraphe 2, article 35, paragraphe 2 et article 38, b), c) et d) de la directive. Pour certains de ces articles sur lesquels le Conseil d’État avait formulé des observations, une explication supplémentaire est néanmoins fournie (articles 10, paragraphe 9 et 21, paragraphe 3).

En réponse à l’avis n° 78.606/1 du Conseil d’État, il a été suivi la recommandation de parler tout au long de la version néerlandaise du projet de loi de “*duurzame gegevensdrager*”. Lorsque nécessaire, “*duurzame drager*” a été remplacé par “*duurzame gegevensdrager*” afin d’assurer la cohérence terminologique.

COMMENTAIRES DES ARTICLES

CHAPITRE 2

Modifications du Code de droit économique

Section 1^{re}

Modifications du livre I du Code de droit économique

Art. 2

En réponse à l’avis n° 78.606/1 du Conseil d’État, il n’a pas été suivi la recommandation de modifier la numérotation de la disposition légale I.9 du Code de droit économique, qui figure à la fois dans le chapitre 5 et dans le chapitre 6. Les auteurs du projet estiment qu’il ressort suffisamment du contexte que l’article 2 du projet se rapporte à l’article I.9 du chapitre 5.

Cet article complète l’article I.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 de “l’information précontractuelle”, ainsi que quelques définitions adaptées.

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

wetgeving. Verscheidene definities van de Richtlijn dienen echter niet meer omgezet te worden, gezien zij reeds ten tijde van de omzetting van de 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.

Het advies van de Raad van State om het begrip “totale kosten van het krediet voor de consument” in het artikel 1.9, 41°, van het Wetboek van economisch recht anders te bepalen voor het consumentenkrediet dan voor het hypothecair krediet, omdat het artikel 30, lid 2, alinea 1, van de Richtlijn niet is opgenomen in het artikel 17, lid 2, van 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 (hierna “Richtlijn 2014/17/EU”), wordt niet gevolgd. Het is overigens niet duidelijk waarom de Raad van State verwijst naar het artikel 4, punt 14, van Richtlijn 2014/17/EU. Het verschil met het artikel 17, lid 2, van de Richtlijn 2014/17/EU was er ook reeds bij het artikel 19, lid 2, van de consumentenkredietrichtlijn van 2008, dat nu het artikel 30, lid 2, van de Richtlijn is. Alhoewel het artikel 30, lid 2, alinea 1, van de Richtlijn zo begrepen kan worden dat de twee soorten kosten waarvan sprake deel uitmaken van de totale kosten van het krediet voor de consument omdat ze hier uitgesloten worden van de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage, lijkt het eerder de bedoeling te zijn geweest om, andersom, te verduidelijken dat die kosten niet in het jaarlijkse kostenpercentage worden opgenomen omdat ze geen kosten van het krediet zijn. De kosten die consumenten moeten betalen wegens niet-naleving van een in de kredietovereenkomst opgenomen verplichting, zijn immers geen kosten van de normale uitvoering van de kredietovereenkomst, en in die zin geen kost van (het kunnen beschikken over) het krediet. “De andere kosten dan de aankoop prijs die de consumenten bij het afnemen van goederen of diensten in elk geval moeten betalen, ook indien contant wordt betaald”, zijn bovendien geen kosten van het krediet overeenkomstig de definitie omdat het geen kosten zijn die de consument moet betalen “in verband met” de kredietovereenkomst, maar “in verband met” de contante aankoop. Het lijkt overigens tegenstrijdig om, enerzijds, bij definitie te bepalen welke kosten deel uitmaken van de totale kosten van het krediet voor de consument (artikel 3, 5) van de Richtlijn), om ze vervolgens uit te sluiten van de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage dat de gelijkheid uitdrukt “van alle tussen de kredietgever en de consument overeengekomen of overeen te komen verbintenissen

applicables. 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 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.

L’avis du Conseil d’État visant à définir différemment la notion de “coût total du crédit pour le consommateur” à l’article 1.9, 41°, du Code de droit économique pour le crédit à la consommation que pour le crédit hypothécaire, au motif que l’article 30, paragraphe 2, premier alinéa, de la directive n’est pas repris à l’article 17, paragraphe 2, de la directive 2014/17/UE du Parlement européen et du Conseil du 4 février 2014 relative aux contrats de crédit aux consommateurs portant sur des biens immobiliers à usage résidentiel et modifiant les directives 2008/48/CE et 2013/36/UE ainsi que le règlement (UE) n° 1093/2010 (ci-après “directive 2014/17/UE”) n’est pas suivi. Il n’est d’ailleurs pas clair pourquoi le Conseil d’État renvoie à l’article 4, point 14, de la directive 2014/17/UE. La différence avec l’article 17, paragraphe 2, de la directive 2014/17/UE existait déjà à l’article 19, paragraphe 2, de la directive crédit à la consommation de 2008, qui correspond maintenant à l’article 30, paragraphe 2, de la directive. Bien que l’article 30, paragraphe 2, alinéa 1, de la directive puisse être interprété comme incluant les deux types de coûts mentionnés dans le coût total du crédit pour le consommateur, puisqu’ils sont ici exclus du calcul du taux annuel effectif global (TAEG), il semble plutôt que l’intention ait été, inversement, de clarifier que ces coûts ne sont pas inclus dans le TAEG car ils ne constituent pas des coûts du crédit. En effet, les frais dont les consommateurs sont redevables en cas de non-exécution d’un quelconque de ses engagements figurant dans le contrat de crédit ne sont pas des coûts liés à l’exécution normale du contrat de crédit et, en ce sens, ne constituent pas un coût du crédit (ou du fait de disposer du crédit). “Les frais, autres que le prix d’achat, incombant aux consommateurs lors d’un achat de biens ou de services, que celui-ci soit effectué au comptant ou à crédit” ne sont pas considérés comme des coûts du crédit selon la définition, car il ne s’agit pas de coûts que le consommateur doit payer “en lien avec” le contrat de crédit, mais “en lien avec” l’achat comptant. Il serait par ailleurs contradictoire, d’une part, de déterminer par définition quels coûts font partie du coût total du crédit pour le consommateur (l’article 3, 5) de la directive), puis de les exclure du calcul du TAEG, qui exprime l’égalité de “l’ensemble des engagements (prélèvements, remboursements et frais), existants ou futurs, convenus par le prêteur et le consommateur” (article 30, paragraphe 1, alinéa 1, de la directive). Cela n’exclut pas que certains

(kredietopnemingen, aflossingen en kosten)” (artikel 30, lid 1, alinea 1, van de Richtlijn). Wat niet wegneemt dat er kosten van het krediet van de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage uitgesloten kunnen worden omdat ze “onbepaalbaar” zijn op het moment van de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage, maar daartoe zijn er de veronderstellingen in de overige bepalingen van het artikel 30 en bijlage III van de Richtlijn. In die zin vormt de definitie van de totale kosten van het krediet voor de consument in het artikel 3, 5), van de Richtlijn de basis voor de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage, en kan er enkel gebruik gemaakt worden van veronderstellingen indien de berekening van dat percentage anders technisch niet mogelijk zou zijn, met name in het geval van “ongekende” parameters.

De bepaling onder a) betreft een wijziging van de bepaling onder artikel I.9, 35°, van het Wetboek van economisch recht betreffende “kredietbemiddelaar”.

In antwoord op de opmerking van de Raad van State dat het tweede lid niet gelijk kan zijn voor het consumenten- en hypothecair krediet, omdat het consumentenkrediet een maximale harmonisatie betreft, wordt bevestigd dat de gelijkstelling van “de persoon die kredietovereenkomsten aanbiedt of toestaat wanneer deze overeenkomsten het voorwerp uitmaken van een onmiddellijke overdracht of indeplaatsstelling ten gunste van een andere vergunninghoudende of geregistreerde kredietgever aangewezen in de overeenkomst” met de kredietbemiddelaar, wordt gehandhaafd in de definitie van kredietbemiddelaar in artikel I.9, 35°, van het Wetboek van economisch recht. Deze kwestie was al aan de orde gekomen bij de omzetting van de consumentenkredietrichtlijn van 2008, waar de definitie reeds een maximale harmonisatie betrof, zie de memorie van toelichting bij de wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 betreffende het consumentenkrediet (Parl. St. DOC 52 2468/001, blz. 13-14). Daarin wordt eraan herinnerd dat het doel van deze gelijkstelling is om de richtlijn naar de geest ervan om te zetten in de Belgische regelgeving, rekening houdend met de specifieke kenmerken van de Belgische markt. In deze toelichting wordt ook verwezen naar een antwoord van de Europese Commissie op een vraag over de overeenstemming van deze gelijkstelling met de Europese regelgeving. De Europese Commissie bevestigt daarin de overeenstemming van een dergelijke gelijkstelling, waarbij zij met name verwijst naar artikel 22, lid 3, van de consumentenkredietrichtlijn van 2008, waarvan de inhoud is overgenomen in artikel 43, lid 2, van de Richtlijn. Het behoud van deze gelijkstelling in het kader van de onderhavige omzetting lijkt dus gerechtvaardigd, en wel om dezelfde redenen als die welke de oorspronkelijke opname van deze gelijkstelling rechtvaardigden.

costs du crédit puissent être exclus du calcul du TAEG s'ils sont “indéterminables” au moment du calcul du TAEG; pour ce faire, des hypothèses sont prévues dans les autres dispositions de l'article 30 et dans l'annexe III de la directive. En ce sens, la définition du coût total du crédit pour le consommateur dans l'article 3, 5) de la directive constitue la base du calcul du TAEG, et il ne peut être fait usage d'hypothèses que si le calcul de ce taux serait techniquement impossible autrement, notamment en cas de paramètres “inconnus”.

Le a) concerne une modification de la disposition de l'article I.9, 35°, du Code de droit économique relative à l'“intermédiaire de crédit”.

Pour répondre à la remarque du Conseil d'État que le deuxième alinéa ne pourrait être identique pour le crédit à la consommation et le crédit hypothécaire, au motif que le crédit à la consommation fait l'objet d'une harmonisation maximale, il est confirmé que l'assimilation de “la personne qui offre ou consent des contrats de crédit, lorsque ces contrats font l'objet d'une cession ou d'une subrogation immédiate au profit d'un autre prêteur agréé ou enregistré, désigné dans le contrat” avec l'intermédiaire de crédit est maintenue dans la définition d'intermédiaire de crédit à l'article I.9, 35°, du Code de droit économique. Cette question avait déjà fait l'objet d'un commentaire dans le cadre de la transposition de la directive crédit à la consommation de 2008, où la définition relevait déjà d'une harmonisation maximale, voir l'exposé des motifs de la loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (Doc. parl., DOC 52 2468/001, p. 13-14). Il y est rappelé que l'objet de cette assimilation est de transposer la directive dans l'esprit dans la réglementation belge et en tenant compte des spécificités du marché belge. Dans ce commentaire, il est également référé à une réponse de la Commission européenne, interrogée au sujet de la conformité de cette assimilation avec la réglementation européenne. La Commission européenne y confirme la conformité d'une telle assimilation, en se référant notamment à l'article 22, paragraphe 3, de la directive de 2008 sur le crédit à la consommation, dont le contenu est repris à l'article 43, paragraphe 2, de la directive. Le maintien de cette assimilation dans le cadre de la présente transposition paraît donc justifié, et ce pour les mêmes raisons que celles qui justifiaient l'insertion initiale de cette assimilation.

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 “gelden ter beschikking stelt”.

Het advies van de Raad van State wordt gevolgd om de definitie van de geoorloofde debetstand op een rekening af te stemmen op die van de overschrijding, zoals dat in andere taalversies van de Richtlijn ook het geval is. Dat dat niet het geval is voor wat de Nederlandse taalversie van de Richtlijn betreft lijkt dan ook eerder een materiële vergissing die in het kader van de voorgenomen omzetting naar nationaal recht rechtzetting behoeft. Alhoewel de discrepantie het meest uitgesproken is in het Nederlands, wordt ook de Franstalige tekst afgestemd op die van de overschrijding en de huidige tekst van de Richtlijn. Niettemin worden de woorden kredietopening en betaalrekening uit het huidige Wetboek van economisch recht behouden. Wat betreft de keuze voor het begrip kredietopening wordt verwezen naar de toelichting bij de omzetting van de consumentenkredietrichtlijn van 2008 in de memorie van toelichting bij de wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 betreffende het consumentenkrediet (*Parl. St.* DOC 52 2468/001, blz. 20-21). De keuze voor het behoud van het begrip “betaalrekening” is overeenkomstig de definitie in het artikel I.9, 8°, van het Wetboek van economisch recht.

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.

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° 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° heeft betrekking op kredietinstellingen waarvan de activiteit zich onder bepaalde voorwaarden beperkt tot het verrichten van beleggingsdiensten die bestaan in het handelen voor

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 “*gelden ter beschikking stelt*”.

L'avis du Conseil d'État est suivi afin d'aligner la définition de la facilité de découvert sur celle du dépassement, comme c'est également le cas dans les autres versions linguistiques de la directive. Le fait que ce ne soit pas le cas dans la version néerlandaise de la directive semble donc relever d'une erreur matérielle, qui doit être corrigée dans le cadre de la transposition envisagée en droit national. Bien que cette divergence soit la plus marquée en néerlandais, le texte français est également adapté afin de correspondre à celui du dépassement et au texte actuel de la directive. Néanmoins, les termes “ouverture de crédit” et “compte de paiement” du Code de droit économique sont conservés. En ce qui concerne le choix du terme “ouverture de crédit”, il est renvoyé aux explications relatives à la transposition de la directive sur le crédit à la consommation de 2008 dans l'exposé des motifs de la loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (*Doc. parl.*, DOC 52 2468/001, p. 20-21). Le choix de conserver le terme “compte de paiement” est conforme à la définition de l'article I.9, 8°, du Code de droit économique.

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.

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° 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° 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

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 nevendiensten aan 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 met name geënt op het toepassingsgebied van de in artikel 32 van de Richtlijn en de in artikel 7 van de Richtlijn 2014/17/EU 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

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 accessoires 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 opportuun d'également englober dans cette notion de personnel des personnes actives dans de telles activités. La définition de la notion de “personnel” est notamment inspirée du champ d'application des règles de conduite énoncées à l'article 32 de la directive ainsi qu'à l'article 7 de la directive 2014/17/UE. 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

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”.

Naar aanleiding van de opmerking van de Raad van State hierover is de definitie van “personeel” enigszins aangepast om beter aan te sluiten bij de definitie van dit begrip in Richtlijn 2014/17/EU. Het betreft dus elke natuurlijke persoon die bij een kredietgever rechtstreeks betrokken is bij de uitoefening van activiteiten die onder één van beide richtlijnen vallen, waarbij deze activiteiten ruim worden geïnterpreteerd en niet beperkt zijn tot bemiddelingsactiviteiten. Het betreft ook natuurlijke personen die rechtstreeks leiding geven aan of toezicht houden op de bovengenoemde natuurlijke personen.

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 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.

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 précité 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”.

Pour donner suite à la remarque du Conseil d’État à ce sujet, la définition de “personnel” est légèrement adaptée pour davantage correspondre à la définition de cette notion dans la directive 2014/17/UE. Est donc visée toute personne physique qui, auprès d’un prêteur, est directement impliquée dans l’exercice des activités relevant d’une des deux directives et ces activités sont interprétées de manière large, ne se limitant pas aux activités d’intermédiation. Sont également visées les personnes physiques qui dirigent directement ou encadrent les personnes physiques précitées.

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 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.

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 consumentenkredietrichtlijn 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 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° betreft een nieuwe definitie uit de richtlijn die hier letterlijk wordt hernomen.

Afdeling 2

Wijzigingen van boek VII van het Wetboek van economisch recht

Art. 3

Dit betreft een louter legistische aanpassing waar de verwijzing naar de voormalige consumentenkredietrichtlijn vervangen wordt door de verwijzing naar de nieuwe consumentenkrediet richtlijn.

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 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° concerne une nouvelle définition issue de la directive, qui est ici reprise littéralement.

Section 2

Modifications du livre VII du Code de droit économique

Art. 3

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.

Art. 4

Deze zin betreft de verplichting in hoofde 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 consumentenkredietrichtlijn van 2008 geboden bescherming ondoeltreffend zou zijn indien de consument zou moeten bewijzen dat deze verplichtingen niet werden nagekomen. Een toegewijde 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 gereguleerde 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 hypothe-cair krediet (VANNEROM J., "Credit checks must not only be done, they must seem to be done" noot sub HvJ 18 december 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 (hypothe-cair 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,

Art. 4

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 sur le crédit à la consommation de 2008 serait inefficace si le 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 toutes 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 seem to be done" note sub C.J.C.E. (4^e 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

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 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 verstrekt op de wijze waarop hij zijn verplichtingen heeft nageleefd.

Art. 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 wedersamenstellingscontracten, 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 “accréditiefkaarten” 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 uitgestelde debitering”. Wat die “kaarten” betreft werd er, overeenkomstig het advies van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660),

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 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.

Art. 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 couvrait également lesdites “deferred debit cards” ou les “cartes accréditives” 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,

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 recht wordt in de wijziging onder 2° 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, dus 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 te bieden niet onmiddellijk te betalen, waarbij de consument uitgesteld aan de derde betaalt. Ook een bank die via “een app” de

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 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 à un tiers pour donner au consommateur la possibilité de ne pas payer immédiatement mais de façon différée au tiers. En outre,

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 consumenten-kredietrichtlijn van 2008 juist. In principe wordt elke betaling of geldafhaling 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 geldafhaling of een aankoop), en de datum waarop het saldo van een of meerdere kredietopnames met de kaart moet terugbetaald worden (via debitering van de 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

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 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

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 uitgesloten 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 I.9, 1° van het Wetboek van economisch recht.

Het moet niettemin gaan om kosten van het krediet zoals bedoeld in artikel I.9, 41°, van het Wetboek van economisch recht, zo nodig berekend op basis van de elementen bedoeld in artikel I.9, 42° van het Wetboek van economisch recht. Dat betekent dat er geen rekening moet gehouden worden met de kosten van geldafhaling 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 referte-indexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypothecaire kredieten en de hiermee gelijkgestelde consumentenkredieten), wat doorgaans het geval is.

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 nevendienst verplicht is om het krediet te krijgen of te behouden (artikel I.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 bijvoorbeeld een gratis rekening mogelijk is hoeven er geen kosten in rekening gebracht te worden), tenzij die de kredietgever niet gekend zijn op het moment van ondertekening (dus wanneer de bank geen tussenpersoon is, bijvoorbeeld wanneer de

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 (trente-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 I.9, 1°, du Code de droit économique.

Il doit toutefois s'agir des coûts du crédit tels que définis à l'article I.9, 41°, du Code de droit économique, calculés, le cas échéant, sur la base des éléments visés à l'article I.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.

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 I.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) sauf si ceux-ci 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

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 tweede 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.

Het 4° 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°, van het Wetboek van economisch recht. Bovendien was reeds onder de bepaling van het artikel VII.3, § 3, 4°, 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

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 2° 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.

Le 4° 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, paragraphe 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° du Code de droit économique. De plus, déjà sous la disposition de l'article VII.3, § 3, 4° 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

optie om de kredietwaardigheidsanalyse toepasbaar te maken op de overschrijding wordt niet gelicht, op vraag van de Bijzondere raadgevende commissie Verbruik (CRB 2024-2660).

De eerste zin die wordt opgeheven onder het 5° volgt uit de omzetting van het artikel 2, lid 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.

Art. 6

De aanpassing onder 1° 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 naar de “vanaf 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.

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 specificceert 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.

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

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° découle de la transposition de l'article 2, paragraphe 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.

Art. 6

L'adaptation sous le 1° 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 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 pourront être modifiés”, comme également prévu à l'article VII.71, § 2, alinéa 2, 5°, du Code de droit économique auquel il est fait référence.

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.

Un support durable, y compris des versions papier et des versions numériques interopérables, 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

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).

Art. 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 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).

Art. 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 alinea, van de Richtlijn betreft, wordt in een eerste paragraaf opgenomen. De standaardinformatie uit het artikel 8, lid 3, 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 alinea en 8, lid 6, van

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).

Art. 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 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).

Art. 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 3, alinéa 1^{er}, de la directive sont reprises dans un nouveau deuxième paragraphe sous un premier alinéa, et complétées par les deuxième, troisième et quatrième alinéas 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

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 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 loktarieven, 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 antwoord op advies nr. 78.606/1 van de Raad van State wordt het advies gevolgd om de woorden “in voorkomend geval” toe te voegen aan artikel VII.64, § 2, eerste lid, 4° van het Wetboek van economisch recht. Met name in het geval van een onbepaalde duur (zoals doorgaans bij een kredietopening) kan er geen exacte duur vermeld worden. Dat betekent evenwel niet dat er in dat geval niet kan vermeld worden dat de duur onbepaald is. Indien er in dat geval niets over de duur zou vermeld worden, dus ook niet dat die onbepaald is, blijft de consument in het ongewisse over een essentieel kenmerk van de kredietovereenkomst, wat de reclame misleidend zou maken (in strijd met het artikel 7 van de Richtlijn), te meer omdat de standaardinformatie aan de hand van een representatief voorbeeld moet gegeven worden (artikel 8, lid 4, van de Richtlijn), wat

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 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 préminente, 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'œil, même sur l'écran d'un téléphone mobile (considérant 33 de la directive).

En réponse à l'avis n° 78.606/1 du Conseil d'État, il a été suivi la recommandation d'ajouter les mots “le cas échéant” à l'article VII.64, § 2, alinéa 1^{er}, 4° du Code de droit économique. Notamment dans le cas d'une durée indéterminée (comme c'est généralement le cas pour une ouverture de crédit), il n'est pas possible d'indiquer une durée exacte. Cela ne signifie toutefois pas qu'il ne puisse pas être précisé que la durée est indéterminée. Si, dans ce cas, aucune information n'était fournie concernant la durée, y compris le fait qu'elle est indéterminée, le consommateur resterait dans l'incertitude sur une caractéristique essentielle du contrat de crédit, ce qui rendrait la publicité trompeuse (en violation de l'article 7 de la directive), d'autant plus que les informations standard doivent être fournies au moyen d'un exemple représentatif (article 8, paragraphe 4, de la directive), ce

enkel kan aan de hand van een specifieke duur, die in dat geval echter hypothetisch is. In die zin kan er niet steeds een exacte duur vermeld worden, maar er moet in dat geval wel vermeld worden dat die onbepaald is, zodat het voor de consument duidelijk is dat de duur in het cijfervoorbeeld slechts hypothetisch is.

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 meegedeelde informatie beter zou begrijpen. (zie ook overweging 33 van de Richtlijn).

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).

qui n’est possible qu’en indiquant une durée spécifique, qui est toutefois hypothétique dans ce cas. En ce sens, il n’est pas toujours possible d’indiquer une durée exacte, mais il convient en revanche de préciser que celle-ci est indéterminée, afin que le consommateur comprenne clairement que la durée figurant dans l’exemple chiffré n’est qu’hypothétique.

Au 6°, de l’alinéa 1^{er} 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).

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).

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.

Art. 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”).

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, alinéa 1^{er}.

Art. 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”).

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 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 “respijtperiodes” 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.

Art. 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,

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 est subordonné à un prélèvement d’un crédit (nouveau 7°) ou celles qui proposent 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^{er}, 3°, “les bases de données” concernent toutes les bases de données possibles et non uniquement la Centrale des Crédits aux Particuliers.

Au paragraphe 1^{er}, 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.

Art. 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 dont 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

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 het Wetboek van economisch recht enkel betrekking heeft op het leuren, en dus losstaat van de betreffende informatieverplichtingen. Door het woord “tenzij” lijkt die zinsnede 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.

Art. 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 betaalfunctie, 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

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 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.

Art. 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

tegemoetgekomen aan de bezorgdheid van de wetgever dat de consument door kortingen op aankopen zou worden aangezet tot het opnemen van krediet.

Daarnaast worden de woorden “en de kredietgever” toegevoegd, gezien ook de kredietgever zelf, in samenwerking met de verkoper, geen kortingen op aankopen op zich kan nemen opdat het artikel niet toepasbaar zou worden.

Het tweede lid dat wordt ingevoegd is gebaseerd op de memorie van toelichting bij het oorspronkelijke wetsartikel (*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.

Art. 12 en 13

Deze artikelen zetten artikel 32 van de Richtlijn om.

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.

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.

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, eerlijkheid en professionalisme in de sector, met inbegrip van verantwoordelijk gedrag om praktijken die negatieve gevolgen hebben voor de

le consommateur pourrait être incité à recourir au crédit par le biais de remises sur des achats.

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.

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.

Art. 12 et 13

Ces articles transposent l'article 32 de la directive.

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.

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.

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 comportement responsable afin d'éviter les pratiques qui ont une incidence négative sur les consommateurs, une gestion adéquate des conflits

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).

Art. 14

1° 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 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.

Advies nr. 14/2026 van de Gegevensbeschermingsautoriteit wijst op het feit dat interne en externe bronnen betrekking kunnen hebben op andere databanken dan de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (hierna

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).

Art. 14

1 °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 valeur du crédit et aux risques qu'il présente pour le consommateur”, tel que repris à l'article 18, paragraphe 3, alinéa 1^{er} de la directive.

L'avis n° 14/2026 de l'Autorité de protection des données souligne que les sources internes et externes peuvent concerner d'autres bases de données que la Centrale des crédits aux particuliers (ci-après “Centrale”).

“Centrale”). De Gegevensbeschermingsautoriteit stelt vooreerst in vraag waarom er andere databanken dan de Centrale moeten geraadpleegd worden en wijst daarnaast op het feit dat in het ontwerp moet vastgelegd worden om welke databanken het gaat en welke persoonsgegevens deze databanken bevatten. De stellers van dit ontwerp menen dat de basis voor de verwerking van andere databanken dan de Centrale berust op een noodzaak voor de vervulling van een taak van het algemeen belang. Bijgevolg dient de verwerkingsverantwoordelijke, in dit geval de kredietgever, zelf alle maatregelen te nemen om conform 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 persoonsgegevens van interne of externe databanken te verwerken. De eventuele noodzaak om bijkomende databanken te raadplegen kan gevonden worden in artikel 18, lid 11, van de Richtlijn dat stelt dat “de beoordeling niet uitsluitend mag gebaseerd zijn op de kredietgeschiedenis van de consument”. Tot slot menen de stellers van het ontwerp dat het voorbij het geharmoniseerd karakter van de Richtlijn gaat om te bepalen dat kredietgevers alleen toegang hebben tot databanken die op rechtmatige wijze zijn opgezet en die betrouwbare en nauwkeurige informatie bevatten, in overeenstemming met de beginselen van gegevensbescherming, zoals wordt voorgesteld door de Gegevensbeschermingsautoriteit.

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.

In dezelfde paragraaf is de opsomming van de beschermde criteria geschrapt en vervangen door een verwijzing naar de relevante bepaling uit 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, (hierna “AVG”), zoals ook opgenomen in de Richtlijn.

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

L'Autorité de protection des données s'interroge d'abord sur la nécessité de consulter d'autres bases de données que la Centrale et souligne en outre que le projet doit préciser quelles bases de données sont concernées et quelles données à caractère personnel elles contiennent. Les auteurs du projet estiment que la base juridique pour le traitement de bases de données autres que la Centrale repose sur la nécessité de remplir une mission d'intérêt général. Par conséquent, le responsable du traitement, en l'occurrence le prêteur, doit prendre lui-même toutes les mesures nécessaires pour traiter les données à caractère personnel provenant de bases de données internes ou externes en conformité avec 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. La nécessité éventuelle de consulter des bases de données supplémentaires peut être déduite de l'article 18, paragraphe 11, de la directive, qui prévoit que “l'évaluation ne peut pas être basée exclusivement sur l'historique de crédit du consommateur”. Enfin, les auteurs du projet considèrent qu'il dépasse le caractère harmonisé de la directive de déterminer que les prêteurs n'ont accès qu'à des bases de données établies légalement et contenant des informations fiables et exactes, conformément aux principes de protection des données, comme le propose l'Autorité de protection des données.

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.

Dans le même paragraphe, la liste des critères protégés a été supprimée et remplacée par une référence à la disposition pertinente 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 (ci-après “RGPD”), telle qu'elle figure également dans la directive.

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

consument, in overeenstemming met het in voornoemde AVG 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 de AVG 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 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 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 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 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 (overweging 55 van de Richtlijn).

In antwoord op advies nr. 78.606/1 van de Raad van State wordt de doelstelling van het onderzoeken van de kredietwaardigheid van de zekerheidssteller opgenomen in de memorie van toelichting.

De doelstelling is tweeledig. Enerzijds beoogt het de persoonlijke zekerheidssteller te beschermen tegen het aangaan van verplichtingen die zijn draagkracht te boven gaan. Door de hervorming van 2003 werd de plicht van de professional ingevoerd om zich eveneens te informeren over de financiële situatie en de terugbetalingsmogelijkheden aan de stellers van een persoonlijke zekerheid. De wet kent aan deze plicht om zich te informeren dus

au principe de minimisation des données énoncé dans le RGPD, 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 RGPD, 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 financière 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).

En réponse à l'avis n° 78.606/1 du Conseil d'État, l'objectif de l'examen de la solvabilité du cautionnaire (de la caution) est intégré dans l'exposé des motifs.

Cet objectif est double. D'une part, il vise à protéger le cautionnaire personnel contre la souscription d'engagements dépassant sa capacité financière. Suite à la réforme de 2003, l'obligation pour le professionnel de s'informer également sur la situation financière et les capacités de remboursement des cautionnaires personnels a été introduite. La loi attribue à cette obligation de s'informer le même objectif que celui de l'obligation de

hetzelfde doel toe als aan de plicht om informatie te verzamelen van de consument als hoofdschuldenaar. Het gaat erom “hun financiële toestand en hun terugbetalingsmogelijkheden te beoordelen en, in ieder geval, hun lopende financiële verbintenissen” te beoordelen. Deze plicht zich te informeren impliceert bijgevolg dat, wanneer uit de verzamelde informatie zou blijken dat de financiële situatie van de borg hem niet toelaat terug te betalen, de kredietgever zijn verbintenis zou moeten weigeren. Dat betekent evenwel niet dat de terugbetalingscapaciteit van de consument beoordeeld kan worden op basis van die van de persoonlijke zekerheidsstelling.

Anderzijds is het een door de richtlijn toegestaan element waarmee rekening kan worden gehouden bij de kredietwaardigheidsbeoordeling van de aanvrager. Er kan in dit verband verwezen worden naar 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 terdege 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 transpostieworkshop van 11 december 2014).

In antwoord op advies nr. 78.606/1 van de Raad van State wordt het advies niet gevolgd om alle discriminatiegronden zoals vermeld in artikel 21 van het Handvest expliciet in artikel VII.69, § 1, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht op te nemen. Het heeft de voorkeur te verwijzen naar de drie bestaande wetten, zoals hierboven vermeld, zodat het artikel steeds de actueel beschermde criteria dekt, ook wanneer deze in de toekomst worden uitgebreid of gewijzigd. Het criterium “het behoren tot een nationale minderheid”, waar de Raad van State naar verwijst, kan worden afgeleid uit de bestaande gronden “nationale afkomst” of “etnische afstamming”, zoals in de rechtsleer wordt aanvaard. Bovendien waarborgt deze verwijzing dat ook de thematieken van discriminatie door associatie, vermeende discriminatie en dergelijke worden meegenomen.

2° De wijziging is een gevolg van de bewoording in artikel 18, lid 4, tweede alinea, van de Richtlijn, die

recueillir des informations auprès du consommateur en tant que débiteur principal. Il s’agit d’“évaluer leur situation financière et leurs capacités de remboursement et, en tout état de cause, leurs engagements financiers en cours”. Cette obligation de s’informer implique donc que, si les informations recueillies révèlent que la situation financière du cautionnaire ne lui permet pas d’honorer ses engagements, le prêteur devrait refuser son engagement. Cela ne signifie toutefois pas que la capacité de remboursement du consommateur puisse être évaluée sur la base de celle du cautionnaire personnel.

D’autre part, il s’agit d’un élément autorisé par la directive, pouvant être pris en compte lors de l’évaluation de la solvabilité du demandeur. À ce titre, il peut être fait référence au 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).

En réponse à l’avis n° 78.606/1 du Conseil d’État, il n’a pas été suivi la recommandation de reprendre explicitement tous les motifs de discrimination énumérés à l’article 21 de la Charte dans l’article VII.69, § 1, alinéa 2, du Code de droit économique. Il est préférable de se référer aux trois lois existantes, telles que mentionnées ci-dessus, afin que l’article couvre toujours les critères actuellement protégés, même s’ils sont élargis ou modifiés à l’avenir. Le critère “l’appartenance à une minorité nationale”, auquel fait référence le Conseil d’État, peut être déduit des motifs existants “origine nationale” ou “ascendance ethnique”, tels qu’acceptés en doctrine. De plus, cette référence garantit que les questions de discrimination par association, de discrimination supposée et similaires sont également prises en compte.

2 ° Cette modification découle de la formulation du deuxième alinéa de l’article 18, paragraphe 4, alinéa 2,

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 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 schuldopbouw 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, 1°, van het (nieuw) Burgerlijk Wetboek is een minderjarige handelsonbekwaam en bijgevolg niet in de mogelijkheid om een krediet af te sluiten. Echter kan de vraag rijzen of consumentenkrediet

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 “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 schuldopbouw 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°, 1°, 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

voor kleine bedragen, zoals de 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.

In antwoord op advies nr. 14/2026 van de Gegevensbeschermingsautoriteit wordt de delegatie aan de Koning tot het bepalen van de wijze van leeftijdsverificatie geschrapt en worden de essentiële elementen in artikel VII.69 van het Wetboek van economisch recht opgenomen.

Het is mogelijk om via een elektronisch identificatiemiddel de leeftijd te verifiëren. Het gaat bijvoorbeeld om een eID, de ITSME-app of een vergelijkbaar systeem (Belgisch of Europees). Dit biedt meer zekerheid dan enkel een scan van het identiteitsbewijs op te vragen. De verificatie kan ook gebeuren aan de hand van een identiteitskaart of vergelijkbaar document, zoals bepaald in het ontwerp.

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°, 1°, van het (nieuw) Burgerlijk Wetboek.

Art. 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 1 van het Wetboek van economisch recht, met betrekking tot de informatie en de totstandkoming van gedragsregels bij het verlenen van de kredietovereenkomst.

crédit à la consommation pour de petits montants, tels 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.

En réponse à l’avis n° 14/2026 de l’Autorité de protection des données, la délégation au Roi pour déterminer la modalité de vérification de l’âge est supprimé et les éléments essentiels sont intégrés dans l’article VII.69 du Code de droit économique.

Il est possible de vérifier l’âge au moyen d’un moyen d’identification électronique, tel que par exemple une eID, l’application ITSME, ou un système similaire (belge ou européen). Cela offre une sécurité accrue par rapport à la simple demande d’un scan de la pièce d’identité. La vérification peut se faire aussi à l’aide d’une carte d’identité ou d’un document équivalent, comme prévu dans le projet.

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°, 1°, du (nouveau) Code civil s’applique néanmoins toujours.

Art. 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 1, 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).

Art. 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 geruime 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 I.9, 21°, 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 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

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).

Art. 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 I.9, 21°, 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 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

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° 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° van paragraaf 3 van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht, voorheen artikel VII.70, § 1, tweede lid, 13° van het Wetboek van economisch recht, werd het woord “wanbetaling” vervangen door de woorden “wanbetaling of betalingsachterstand”.

Voor meer rechtszekerheid werd aan de nieuwe bepaling onder 10° van paragraaf 3 van artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht de herroepingstermijn toegevoegd naast het 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).

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 prééminente 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°, 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°, du paragraphe 3, de l'article VII.70, du Code de droit économique, anciennement l'article VII.70, § 1^{er}, alinéa 2, 13° 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°, 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. 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).

Een bepaling onder 12° werd ingevolge 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 antwoord op advies nr. 78.606/1 van de Raad van State wordt onder het 6° het woord “totale” geschrapt voorafgaand aan “kredietbedrag”. Alhoewel de SECCI een maximale harmonisatie betreft, heeft de wetgever er reeds bij de omzetting van de consumentenkredietlijn van 2008 voor gekozen om niet de term “totale kredietbedrag” maar de term “kredietbedrag” te hanteren (*Parl. St.*, DOC 52, 2468/001, blz. 23). Het strekt tot de aanbeveling om ook in de SECCI de terminologie van het Wetboek van economisch recht te volgen, zoals dat ook voor andere begrippen het geval is (vb. de vervroegde terugbetaling in het Nederlands).

In de bepaling onder 10° 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 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

Un 12° 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 proéminente 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).

En réponse à l'avis n° 78.606/1 du Conseil d'État, il est prévu, au 6°, de supprimer le mot “totale” précédant “du crédit”. Bien que le SECCI constitue une harmonisation maximale, le législateur avait déjà, lors de la transposition de la directive sur le crédit aux consommateurs de 2008, choisi de ne pas utiliser le terme “montant total du crédit”, mais simplement “montant du crédit” (*Doc. Parl.*, DOC 52, 2468/001, p. 23). Il est recommandé de suivre également dans le SECCI la terminologie du Code de droit économique, comme c'est le cas pour d'autres notions, par exemple de *vervroegde terugbetaling* en néerlandais.

Au 10°, 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 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.

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 consumentenkrediet, 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, I), 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. Artificial intelligence systemen (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.

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.

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^{er}, 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, I), de la directive.

Un nouveau 13° est inséré au paragraphe 5 de l'article VII.70, alinéa 1^{er}, 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 compris des données déduites, de sorte qu'ils puissent tenir compte des risques potentiels que comporte leur décision d'achat.

Un nouveau 15° est inséré au cinquième paragraphe de l'article VII.70, alinéa 1^{er}, 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.

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 “amortisation table” (“aflossingstabel”) zoals bedoeld voor de kredietovereenkomst (artikel 21, lid 1.i), 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 doorgaans van onbepaalde duur zal het schema gebaseerd moeten zijn op een eenmalige volledige opname en de contractuele minimale betalingen.

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.

In dat geval zijn die nevendiensten gekend door de kredietgever die desgevallend hierover ingelicht moet worden door de kredietbemiddelaar. De bepaling stelt overigens niet dat het moet gaan om een “verplichte” nevendienst. Dus 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, bijvoorbeeld 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

Un nouveau 16° est inséré au paragraphe 5 de l'article VII.70, alinéa 1^{er}, 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.

Dans le 17° du paragraphe 5, alinéa 1^{er}, 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.i), 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.

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.

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 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

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 verstrekt 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.

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° tot 6° en 8°, 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.

In antwoord op advies nr. 78.606/1 van de Raad van State wordt verduidelijkt dat paragraaf 7 een afwijking is van paragraaf 5.

Het advies nr. 78.606/1 van de Raad van State wordt gevolgd om de wettekst beter te laten aansluiten bij het artikel 10, lid 8, van de Richtlijn zodat duidelijk is dat de verplichting rust op de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar.

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.

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° à 6° et 8°, 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.

En réponse à l'avis n° 78.606/1 du Conseil d'État, il est précisé que le paragraphe 7 constitue une dérogation au paragraphe 5.

L'avis n° 78.606/1 du Conseil d'État est suivi afin d'assurer une meilleure concordance du texte légal avec l'article 10, paragraphe 8, de la directive, de manière à préciser que l'obligation incombe au prêteur et, le cas échéant, à l'intermédiaire de crédit.

Inzake het voorbehoud gemaakt door de Raad van State bij het niet omzetten van het artikel 10, lid 9, van de Richtlijn ingevolge het Belgisch verbod op wedersamenstelling in het artikel VII.87, § 3, van het Wetboek van economisch recht, kan er verwezen worden naar de achtergrond bij het invoeren van dat verbod bij de wet van 2002 (*Parl. St.* DOC 50 1730/001, blz. 29), waarbij er verwezen werd naar misbruiken. Daarnaast kan er ook verwezen worden naar de omstandige toelichting gegeven in het raam van de omzetting van de consumentenkredietlijn van 2008 (*Parl. St.*, DOC 52 2468/001, blz. *Buy Now, Pay Later*. 49 en 50). Het vrije verkeer van diensten mag geen afbreuk doen aan de hoge mate van bescherming van de consument die de richtlijn beoogt, zie in dat verband ook overweging 12. Daarnaast kan uit overweging 13 begrepen worden dat voor die bepalingen die niet geharmoniseerd zijn de lidstaten de vrijheid behouden nationale wetgeving te handhaven. Alhoewel de richtlijn de (geharmoniseerde) informatieverplichtingen regelt bij reconstitutiekredieten, betekent dat niet dat de lidstaten ertoe verplicht zijn om effectief in reconstitutiekredieten te voorzien, zoals de Raad van State zelf al eerder opmerkte. Gezien de richtlijn verder niets over dergelijke constructies bepaalt, is het de nationale lidstaten dan ook vrij een verbod daarop te behouden in het belang van de hoge bescherming van de consument.

Art. 18

Dit artikel zet artikel 11 van de Richtlijn om.

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°; en de kredietovereenkomsten die een regeling voor uitstel voorzien bedoeld in artikel VII.3, § 3, 6°. 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.

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.

En ce qui concerne la réserve formulée par le Conseil d'État relative à la non-transposition de l'article 10, paragraphe 9, de la directive en raison de l'interdiction belge de réassortiment prévue à l'article VII.87, § 3, du Code de droit économique, il peut être renvoyé au contexte ayant présidé à l'introduction de cette interdiction par la loi de 2002 (*Doc. parl.*, DOC 50 1730/001, p. 29), où il est fait état de pratiques abusives. En outre, il peut également être fait référence à l'exposé détaillé fourni dans le cadre de la transposition de la directive relative au crédit à la consommation de 2008 (*Doc. parl.*, DOC 52 2468/001, p. 49 et 50). La libre circulation des services ne saurait porter atteinte au niveau élevé de protection des consommateurs poursuivi par la directive; voir également, à cet égard, le considérant 12. Par ailleurs, il ressort du considérant 13 que, pour les dispositions non harmonisées, les États membres conservent la faculté de maintenir leur législation nationale. Bien que la directive régisse les obligations d'information (harmonisées) applicables aux crédits de reconstitution, cela n'implique pas que les États membres soient tenus de prévoir effectivement de tels crédits, comme le Conseil d'État l'a d'ailleurs déjà relevé. Étant donné que la directive ne contient pas d'autres dispositions relatives à de telles constructions, les États membres demeurent libres de maintenir une interdiction en la matière, dans l'intérêt d'un niveau élevé de protection des consommateurs.

Art. 18

Cet article transpose l'article 11 de la directive.

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°; et les contrats de crédit prévoyant des délais de paiement visés à l'article VII.3, § 3, 6°. 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.

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.

De vroegere bepaling onder 1° “het soort krediet” werd verplaatst naar paragraaf 5, 1°.

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” werden 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 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.

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.

L'ancien 1° “le type de crédit” a été déplacé au paragraphe 5, 1°.

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 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 aflossingstempo en de kapitalisatie van de rente moeten de kredietgevers hun gebruikelijke berekeningsmethode voor het betrokken consumentenkrediet gebruiken.

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.

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.

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.

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.

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 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

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.

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.

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.

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.

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.

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 proéminente sur une page, ils sont affichés dans la première partie dudit formulaire sur deux pages au 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

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 consumentenkrediet, 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. 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 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).

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, 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).

Een nieuwe bepaling onder 10° 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° 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° 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°, 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..

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. Tot slot wordt ook hier het advies van de Raad van State gevolgd om de tekst beter te laten aansluiten op de tekst van de Richtlijn door toe te voegen “en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar”.

Un nouveau 10° 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° 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° 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°, 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.

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. Enfin, il est également donné suite, en l'espèce, à l'avis du Conseil d'État afin d'assurer une meilleure concordance du texte avec celui de la directive, par l'ajout des termes “et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit”.

Art. 19

Het artikel VII.72, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, dat een omzetting is van het artikel 7 van de consumentenkredietrichtlijn van 2008, wordt aangepast aan de bewoording van het artikel 10, lid 10, van de huidige richtlijn. Het advies van de Raad van State wordt aldus gevolgd om de woorden “en, desgevallend de kredietbemiddelaar” toe te voegen.

De Raad van State merkt verder op dat de buitentoe-passingstelling van de artikelen VII.74 en VII.75 van het Wetboek van economisch recht geen omzetting vormen van de artikelen 10 en 11 van de Richtlijn.

De buitentoe-passelijkstelling van het artikel VII.74 – dat een omzetting is van het artikel 5, lid 6, van de consumentenkredietrichtlijn van 2008 – volgde aanvankelijk uit het artikel 7 van die richtlijn dat verwees naar het volledige artikel 5 van die richtlijn. Door die bepaling van het artikel 5, lid 6 niet op te nemen in het artikel 10 van de Richtlijn maar in een afzonderlijk artikel 12 van de Richtlijn lijkt de buitentoe-passelijkstelling in het artikel 10, lid 10, van de Richtlijn – dat het artikel 7 van de Richtlijn van 2008 vervangt – niet langer die bepaling te betreffen. Dat lijkt echter niet de bedoeling te zijn geweest van de Europese wetgever. Uit overweging 45 van de Richtlijn kan immers begrepen worden dat de bepalingen van het artikel 12 van de Richtlijn inzake de adequate toelichting een aanvulling zijn op die van het artikel 10 van de Richtlijn, die de pre-contractuele verplichtingen uit het artikel 10 verzwaren, zodat mag aangenomen worden dat wanneer de bepalingen van het artikel 10 van de Richtlijn al niet van toepassing zijn op de leveranciers van goederen of dienstverleners die als kredietbemiddelaar in nevenactiviteit optreden (artikel 10, lid 10, van de Richtlijn), ook die van het artikel 12 dat niet zijn. Overigens zou een andere interpretatie betekenen dat er een tegenstrijdigheid bestaat tussen de bepalingen van het artikel 10, lid 10 en 12, lid 1, a), van de Richtlijn. In die zin kan de verwijzing naar het artikel VII.74 van het Wetboek van economisch recht in het artikel VII.72 van het Wetboek van economisch recht behouden blijven.

Wat betreft de verwijzing naar het artikel VII.75 van het Wetboek van economisch recht, gaat het inderdaad niet om een omzetting van de Richtlijn, maar gezien het artikel VII.75 ook geen omzetting is van de Richtlijn en dus een louter nationale bepaling, kan die worden toegevoegd, zoals gebeurde bij wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

Het klopt verder dat de woorden “agenten in nevenfunctie” van het artikel VII.72 van het Wetboek van

Art. 19

L'article VII.72, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique qui constitue une transposition de l'article 7 de la directive crédit à la consommation de 2008, est adapté à la formulation de l'article 10, paragraphe 10, de la directive actuelle. L'avis du Conseil d'État est donc suivi pour ajouter les mots “et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit” conformément à la formulation de la directive.

Le Conseil d'État observe en outre que la non-application des articles VII.74 et VII.75 du Code de droit économique, ne constituent pas une transposition des articles 10 et 11 de la directive.

La non-application de l'article VII.74 – qui constitue une transposition de l'article 5, paragraphe 6, de la directive sur le crédit à la consommation de 2008 – découlait initialement de l'article 7 de cette directive, lequel renvoyait à l'ensemble de l'article 5 de la directive. En ne reprenant pas cette disposition de l'article 5, paragraphe 6, dans l'article 10 de la directive mais dans un article distinct 12 de la directive, il semble que la non-application prévue à l'article 10, paragraphe 10, de la directive – qui remplace l'article 7 de la directive de 2008 – ne concernerait plus cette disposition. Cela ne semble toutefois pas avoir été l'intention du législateur européen. En effet, il ressort du considérant 45 de la directive que les dispositions de l'article 12 de la directive relatives aux explications adéquates constituent un complément à celles de l'article 10 de la directive, qui renforcent les obligations précontractuelles de l'article 10. Il peut donc être considéré que lorsque les dispositions de l'article 10 de la directive ne s'appliquent pas aux fournisseurs de biens ou prestataires de services agissant en qualité d'intermédiaires de crédit à titre accessoire (article 10, paragraphe 10, de la directive), celles de l'article 12 non plus. Par ailleurs, une autre interprétation impliquerait l'existence d'une contradiction entre les dispositions de l'article 10, paragraphe 10, et de l'article 12, paragraphe 1, a), de la directive. En ce sens, la référence à l'article VII.74 du Code de droit économique dans l'article VII.72 du Code de droit économique peut être maintenue.

Concernant la référence à l'article VII.75 du Code de droit économique, il ne s'agit, en effet, pas d'une transposition de la directive, mais étant donné que l'article VII.75 n'est lui-même pas une transposition de la directive et constitue donc une disposition purement nationale, elle peut être ajoutée, comme cela a été fait par la loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 sur le crédit à la consommation.

Il est en outre exact que les termes “agents à titre accessoire” de l'article VII.72 du Code de droit économique

economisch recht verschillen van de woorden “kredietbemiddelaar in nevenactiviteit” in de richtlijn. Alhoewel bij de omzetting van de consumentenkredietrichtlijn van 2008 – waarin in artikel 7 sprake was van “leveranciers van goederen of aanbieders van diensten die bij wijze van nevenactiviteit als kredietbemiddelaar optreden” – nog geopteerd werd voor een letterlijke omzetting, werden die woorden later herzien door artikel 15 van de wet van 26 oktober 2015 houdende wijziging van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere wijzigingsbepalingen, samen met een aanpassing van het tweede lid. Dat gebeurde om verwarring te voorkomen met de definitie van het artikel I.9, 81°, van het Wetboek van economisch recht van “agenten in een nevenfunctie”, ingevoegd bij wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII “Betalings- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities 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 (Parl. St. DOC 54 1300/001, blz. 11). De huidige bewoording beoogt dus geenszins de inhoud van het artikel 10, lid 10, van de Richtlijn te wijzigen.

De uitzondering, voorzien in artikel VII.72, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht is een verduidelijking van wie er geen deel uitmaakt van de uitzondering bedoeld in het eerste lid, en kan dus niet beschouwd worden als “een leverancier van goederen of aanbieder van diensten die bij wijze van nevenactiviteit als kredietbemiddelaar optreden” (tekst van de Richtlijn) of “leveranciers van goederen of aanbieders van diensten die als agent in een nevenfunctie optreden” (tekst van het Wetboek van economisch recht), zoals toegelicht in de memorie van toelichting bij de wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (Parl. St. DOC 52 2468/001, blz. 34-35). In die zin is het een loutere verduidelijking van de Richtlijn.

Art. 20

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,

diffèrent des termes “intermédiaire de crédit à titre accessoire” utilisés dans la directive. Bien que, lors de la transposition de la directive crédit à la consommation de 2008 – dans laquelle l’article 7 mentionnait “fournisseurs de biens ou prestataires de services agissant en qualité d’intermédiaires de crédit à titre accessoire” – une traduction littérale ait été retenue, ces termes ont été révisés ultérieurement par l’article 15 de la loi du 26 octobre 2015 modifiant le Code de droit économique et contenant diverses autres dispositions modificatives, conjointement avec un ajustement de l’alinéa 2. Cette révision a été effectuée afin d’éviter toute confusion avec la définition de l’article I.9, 81°, du Code de droit économique relative aux “agents à titre accessoire”, introduite par la loi du 19 avril 2014 instaurant le livre VII “Services de paiement et de crédit” dans le Code de droit économique, incluant les définitions propres au livre VII ainsi que les sanctions pour les infractions au livre VII dans les livres I et XV du Code de droit économique et contenant diverses autres dispositions (Doc. parl., DOC 54 1300/001, p. 11). La formulation actuelle n’a donc en aucun cas pour effet de modifier le contenu de l’article 10, paragraphe 10, de la directive.

L’exception prévue à l’article VII.72, alinéa 2, du Code de droit économique constitue une clarification de qui n’entre pas dans l’exception de l’alinéa 1^{er}, et ne peut donc être considéré comme “fournisseurs de biens ou prestataires de services agissant en qualité d’intermédiaires de crédit à titre accessoire” (texte de la directive) ou “fournisseur de biens ou prestataire de services agissant comme agent à titre accessoire” (texte du Code de droit économique), comme expliqué dans l’exposé des motifs de la loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 sur le crédit à la consommation (Doc. parl., DOC 52 2468/001, p. 34-35). Il s’agit donc d’une simple clarification de la directive.

Art. 20

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

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 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 raadgevingsverbintenissen 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

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 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 zérotage, 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

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 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.

Art. 21

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 de AVG 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).

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 zéro tage, 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 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.

Art. 21

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 RGPD, 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).

Art. 22 en 23

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.

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 genoemd, 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

Art. 22 et 23

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.

À 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

vorm van aanvullende precontractuele informatie gaat het over aanvullende precontractuele informatie in de zin van artikel VII.70, § 6, tweede lid van het Wetboek van economisch recht. Deze moet bijgevolg 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 hypothekeken ingevolge het aanrekenen van een afzonderlijke bijkomende vergoeding.

Art. 24

Dit artikel zet artikel 18, leden 1, en 4, alinea 1 en leden 5 tot 8 en lid 10 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 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

précontractuelles complémentaires; elles constituent une information précontractuelle 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.

Art. 24

Cet article transpose l'article 18, paragraphes 1, et 4, alinéa 1^{er}, et 5 à 8, et paragraphe 10, 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 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

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 loutere 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 van het Wetboek van economisch recht, voorheen 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.

In antwoord op advies nr. 14/2026 van de Gegevensbeschermingsautoriteit wordt in de bepaling onder 1° de delegatie aan de Koning geschrapt wat betreft het vastleggen van de bewaartermijn van het bewijs. De bewaartermijn wordt hernomen uit artikel 15 van het

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 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.

En réponse à l'avis n° 14/2026 de l'Autorité de protection des données, dans la disposition visée au 1° la délégation au Roi est supprimée en ce qui concerne la fixation du délai de conservation de la preuve. Le délai de conservation est repris de l'article 15 de l'arrêté royal

koninklijk besluit van 21 juni 2011 tot wijziging van verschillende besluiten inzake consumentenkrediet en tot uitvoering van de artikelen 5, § 1, tweede lid, en § 2, en 15, derde lid, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet. Door de schrapping van de delegatie aan de Koning wordt de bewaartermijn nu uitdrukkelijk hernomen in artikel VII.77, § 1 van het Wetboek van economisch recht.

Het advies wordt niet gevolgd om “elk ander bestand” te vervangen door “elke andere interne of externe bron” aangezien deze bepaling een omzetting is van artikel 19, lid 1, van de Richtlijn en zich beperkt tot databanken.

De nieuwe paragraaf 2 herneemt 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 tweede lid wordt er daarom verwezen naar de eerste paragraaf, leden 1 tot 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 borg 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.

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 omstandigheden,

du 21 juin 2011 portant modification de divers arrêtés en matière de crédit à la consommation et portant exécution des articles 5, § 1^{er}, alinéa 2, et § 2, et 15, alinéa 3, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation. Suite à la suppression de la délégation au Roi, ce délai de conservation est désormais expressément repris à l'article VII.77, § 1^{er}, du Code de droit économique.

La recommandation de remplacer “tout autre fichier” par “toute autre source interne ou externe” n'est pas suivie, dès lors que cette disposition constitue une transposition de l'article 19, paragraphe 1, de la directive et se limite aux bases de données.

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 alinéas 1^{er} à 3. Dans le nouvel alinéa 2, il est donc fait référence au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er} à 3.

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.

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

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.

Het wordt niet nodig geacht om de bewaartermijn van de bijzondere motivering apart op te nemen in deze bepaling, aangezien de bijzondere motivering deelt uitmaakt van het kredietdossier, zoals duidelijk blijkt uit de bepaling, en bijgevolg de bewaartermijnen als bedoeld in artikel VII.120, § 1, van het Wetboek van economisch recht van toepassing zijn. Daarmee wordt het advies nr. 14/2026 van de Gegevensbeschermingsautoriteit niet gevolgd op dit punt.

In antwoord op het advies nr. 14/2026 van de Gegevensbeschermingsautoriteit wordt in paragraaf 4, tweede lid verduidelijkt welke persoonsgegevens de bijzondere motivering kan uitmaken.

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 van 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 kredietcore 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

de credits accordés 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. Une évaluation positive doit être sans préjudice de la liberté contractuelle du prêteur en ce qui concerne l’octroi de crédits.

Il n’est pas jugé nécessaire d’inscrire séparément le délai de conservation de la motivation particulière dans cette disposition, dès lors que la motivation particulière fait partie du dossier de crédit, comme il ressort clairement de la disposition, et qu’en conséquence les délais de conservation visés à l’article VII.120, § 1^{er}, du Code de droit économique sont applicables. Par conséquent, l’avis n° 14/2026 de l’Autorité de protection des données n’est pas suivi sur ce point.

En réponse à l’avis n° 14/2026 de l’Autorité de protection des données, il est précisé dans paragraphe 4, alinéa 2 quelles données à caractère personnel peuvent constituer la motivation particulière.

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

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 (while the CWA is still based upon it). Information about the right to human intervention must be provided in a clear manner.”*. Onverminderd de AVG 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.”*.

Art. 25

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. Zie in dat verband ook de toelichting bij het artikel 17 betreffende het niet omzetten van het artikel 10, lid 9, van de Richtlijn.

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.

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 intervention must be provided in a clear manner.”*. Sans préjudice du RGPD, 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. À 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.”*.

Art. 25

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. Voir à cet égard également les explications relatives à l’article 17 concernant la non-transposition de l’article 10, paragraphe 9, de la directive.

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.

De paragrafen 3 en 4 worden opgeheven, en de informatie uit de derde paragraaf wordt ondergebracht 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 opheffen paragraaf 4, 1° komt in feite de bepaling onder het 19° van de gewijzigde paragraaf 2 in de plaats. Voor de bepaling onder de opheffen paragraaf 4, 2°, die in feite de geoorloofde debetstand op een rekening “terugbetaalbaar op verzoek van de kredietgever” betrof, kan er verwezen worden naar de nieuwe bepaling onder artikel 34, 2° 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° 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° 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° 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° 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.

In de bepaling onder 27° 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

Les paragraphes 3 et 4 sont abrogés, et les informations du troisième paragraphe sont déplacées vers le 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° du paragraphe 2 modifié remplace effectivement le paragraphe 4, 1°, qui a été abrogée. Pour le paragraphe 4, 2° 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° 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° 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° 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°, 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° 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.

Au 27°, 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

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° 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 krediet-servicer 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° van paragraaf 2 bepaald moet worden in de kredietovereenkomst, om de rechtszekerheid en transparantie te garanderen, en betreft in die zin geen 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

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°, 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° afin d'assurer la sécurité juridique et la transparence et, en ce sens, ne constitue pas une modification des dispositions 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

respijmaatregel 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.

Art. 26

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).

Art. 27

Dit artikel zet artikel 18, lid 9, en 19, lid 6, van de Richtlijn om.

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:

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.

De woorden “en in voorkomend geval de consument doorverwijzen naar gemakkelijk toegankelijke schuldadvisiesdiensten.”, 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”.

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.

Art. 26

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 paraphe 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).

Art. 27

Cet article transpose les articles 18, paragraphe 9, et 19, paragraphe 6, de la directive.

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:

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.

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”.

Schuldbemiddeling diensten 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.

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 kredietwaardigheidsbeoordeling zonder duidelijke schuldenlast, is een algemene adviesdienst geschikter, omdat deze kan voorzien in verschillende behoeften, zoals budgetbeheer, het invoeren van sociale rechten of sociaal-professionele begeleiding.

Ten slotte is het belangrijk op te merken dat schuldbemiddeling een vrijwillige en strikt gereguleerde 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.

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.

Art. 28

Dit artikel zet artikel 26 van de Richtlijn om.

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

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.

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.

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.

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.

Art. 28

Cet article transpose l'article 26 de la directive.

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

van twaalf maanden en veertien dagen draagt bij tot de rechtszekerheid, zie in dat verband ook overweging 64 van de Richtlijn.

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.

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.

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 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).

Art. 29

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 respijmaatregel 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 worden 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

quatorze jours contribue à la sécurité juridique; voir à cet égard aussi le considérant 64 de la directive.

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.

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.

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 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).

Art. 29

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

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 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).

Art. 30

Dit artikel zet artikel 14 van de Richtlijn om.

In paragraaf 1 wordt opgenomen dat koppelverkoop verboden is. De tekst herneemt op dit punt de tekst van de bepaling voor het hypothecair krediet (artikel VII.147, § 1 van het Wetboek van economisch recht).

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.

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.

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 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).

Art. 30

Cet article transpose l'article 14 de la directive.

Le paragraphe 1^{er} 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).

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.

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 (CCE 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 beter aansluit bij de Nederlandstalige en Engelstalige 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 (hypotheccair krediet) op dit punt om een gelijkheid tussen consumentenkrediet en hypotheccair 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.

Art. 31

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 band 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 vermeld wordt. Deze vermelding moet gebeuren wanneer het gaat om een uitstel van betaling van een specifiek

Par ailleurs, dans la version française, le mot “*exiger*” est utilisé au lieu de “*demander*”, car il correspond 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.

Art. 31

Dans l'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. Conformément à l'article VII.78, § 3, 2° du Code de droit économique, cela suppose également que le prix

goed. Wel veronderstelt dit overeenkomstig artikel VII.78, § 3, 2° 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 patstelling 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.

Art. 32

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.

Art. 33

Het artikel VII.97, § 1, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht wordt aangepast aan de opmerking van de Raad van State. Dit onverminderd de plicht van de kredietgever om in de kredietovereenkomst 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, te bedingen, overeenkomstig het door dit wetsontwerp ingevoegde artikel VII.78, § 2, 27°, van het Wetboek van economisch recht.

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.

Art. 32

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 “rester 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.

Art. 33

L'article VII.97, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique est adapté conformément à l'observation du Conseil d'État. Ceci est sans préjudice de l'obligation pour le prêteur de stipuler dans le contrat de crédit des informations relatives au droit du prêteur à une indemnité ainsi qu'une explication transparente et compréhensible de la manière dont l'indemnité due par le consommateur au prêteur doit être calculée, conformément à l'article VII.78, § 2, 27°, du Code de droit économique, tel qu'inséré par le présent projet de loi.

Art. 35

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.

Art. 36

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° wordt, in de verwijzing naar het artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°, 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.

De wijziging onder 2° zet het artikel 24, lid 4, van de Richtlijn om. 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

Art. 35

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.

Art. 36

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°, dans la référence à l'article VII.105, § 2, alinéa 2, 3°, 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}.

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 les termes “*annulation*” et “*annulé*” sont remplacés respectivement par “*résiliation*” et “*résilié*”. Les mots “*cancellation*” et “*cancelled*” utilisés dans la version anglaise

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 respijtmate-regel 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 respijtmateregelen kunnen toegepast worden. Het artikel 35 van de Richtlijn is immers van toepassing naast de respijtmateregelen 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 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.

Art. 37

Dit artikel zet artikel 25 van de Richtlijn om. Het betreft de overschrijding als bedoeld in het artikel I.9, 52°, van het Wetboek van economisch recht.

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.

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 relatives à l’obligation zéro tage figurant à l’article VII.95 du Code de droit économique, ne sont pas modifiées pour ces contrats de crédit.

Art. 37

Cet article transpose l’article 25 de la directive. Il s’agit du dépassement tel que défini à l’article I.9, 52°, du Code de droit économique.

La modification sous le 1° découle d’un ajustement de l’article 25, paragraphe 2, alinéa 1^{er} de la directive, et est en outre adaptée afin d’aligner pleinement l’article sur la directive.

Het advies van de Raad van State om de zinsnede “een overschrijding [die] minstens 1250 euro bedraagt en langer dan een maand aanhoudt” in het ontworpen artikel VII.101 van het Wetboek van economisch recht te vervangen door de woorden “aanzienlijke overschrijding”, omdat de lidstaten niet gemachtigd zijn een invulling te geven aan die woorden, wordt niet gevolgd. In de mate dat het bedrag niet onredelijk is – wat de Raad van State zo voorkomt – kan het als een verduidelijking beschouwd worden met het oog op rechtszekerheid en het creëren van een level playing field waarbij elke kredietgever de bepaling op eenzelfde manier toepast, die niet beoogt de draagwijdte te beperken. De bepaling werd bovendien zo reeds omgezet bij de omzetting van de consumentenkredietrichtlijn van 2008 en betrof toen ook al een maximale harmonisatie.

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 I.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”.

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.

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 nalatigheidsinteressen 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 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

L’avis du Conseil d’État visant à remplacer, dans l’article VII.101 du Code de droit économique tel que proposé, la phrase “un dépassement [qui] atteint au moins 1250 euros et se prolonge pendant une période supérieure à un mois” par les mots “dépassement significatif”, au motif que les états membres ne sont pas habilités à préciser ces termes, n’est pas suivi. Dans la mesure où le montant n’est pas déraisonnable – ce que reconnaît le Conseil d’État – il peut être considéré comme une clarification visant à assurer la sécurité juridique et à créer des conditions de concurrence équitables (level playing field), permettant à chaque prêteur d’appliquer la disposition de manière uniforme, sans pour autant en restreindre la portée. Par ailleurs, cette disposition avait déjà été transposée en ces termes lors de la transposition de la directive relative au crédit à la consommation de 2008 et relevait déjà à l’époque d’une harmonisation maximale.

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 I.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”.

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.

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 dépassé”, 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

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° wordt ook in het eerste lid van artikel VII.101 van het Wetboek van economisch recht een bepaling onder 5° toegevoegd. De toevoeging volgt uit artikel 25, lid 2, e), van de Richtlijn.

Voor de wijziging onder 5° kan er verwezen worden naar de uitleg bij de wijziging onder 2°.

De wijziging onder 6° 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 bijkomende 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 betaalrekeningsovereenkomst. 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 “ontbinding” betreft - die een wanprestatie 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.

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°, il est aussi ajouté une disposition sous le 5° de l’article VII.101, alinéa 1^{er} du Code de droit économique. Cet ajout découle de l’article 25, paragraphe 2, e), de la directive.

Pour la modification apportée sous le 5°, on peut renvoyer à l’explication de la modification apportée sous le 2°.

La modification sous le point 6° 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 du 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 renvoi actuel à l’article VII.105, § 2, alinéa 2, 3°, (qui, en réalité, doit être l’alinéa 1^{er}) 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.

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 respijtmateeregelen 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 7°. 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 vervangen door “opzegging” en “opgezegd”. In de Franse tekst wordt daarom gesproken van “résiliation” en “résilié”. Zie ook de toelichting bij artikel 36 van dit ontwerp. Opdat de respijtmateereguleerbaar 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

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^{er} 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'articles 25, paragraphes 4 et 5, de la directive, insérées sous le 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 “opzegging” et “opgezegd”. C'est pourquoi le texte français parle de “résiliation” et “résilié”. Voir aussi l'explication à l'article 36 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 alinéas 5 et 6. 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

betalrekeningovereenkomst 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.

Art. 38

Dit artikel zet artikel 35 van de Richtlijn om.

In de wijziging onder 1° 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 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-rendende en respijtblootstellingen (punt 125). De bepaling geldt onverminderd het verbod op leuren, wat betekent dat de consument om respijmaatregelen moet vragen en de desgevallend door de kredietgever gepast geachte en voorgestelde 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.

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 respijmaatregel slechts een respijmaatregel 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 laatst 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".

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 nouvel 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.

Art. 38

Cet article transpose l'article 35 de la directive.

Dans la modification sous le 1°, 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 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 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.

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'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

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.

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 respijtmategelen 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 mategelen niet beantwoorden aan de vereiste van “gepast”, “redelijk” en “rekening houdend met de individuele omstandigheden van de consument”. Ook hier geldt dat enkel de respijtmategelen bedoeld in deze paragraaf kunnen toegepast worden.

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 verantwoording bij de omzetting van de NPL-Richtlijn maar wordt hier ter verduidelijking opgenomen in de wettekst. Er kan in het raam van respijtmategelen geen bijkomend krediet worden toegestaan, gezien het niet in het belang is van de consument die nood heeft aan respijtmategelen 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 respijtmategelen 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

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.

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.

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 lors 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

respijtmaatregelen 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 Economisch recht kan overschrijden – tot gevolg als respijtmaatregel 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 aangerekend 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 respijtmaatregelen, kan deze respijtmaatregel 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 respijtmaatregelen 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

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 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

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 respijtmateregelen 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. Zie in dat verband bijvoorbeeld 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 leningopnemingscapaciteit en de totale schuldenlast van de kredietnemer of het vastgoed/project.”.

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. Opdat 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 beperkte termijn en zonder tussentijdse heropnames. Opdat 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.

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 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 respijmaatregel 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.

Art. 39

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.

Art. 40 en 41

Deze artikelen zetten artikel 36 van de Richtlijn om.

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

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.

Art. 39

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.

Art. 40 et 41

Ces articles transposent l'article 36 de la directive.

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

Wetboek van economisch recht, met betrekking tot de schuldadviesdiensten.

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 respijtmaatregelen (overweging 81 van de Richtlijn).

De schuldadviesdiensten moeten gemakkelijk toegankelijk zijn voor consumenten. Zo wordt bijvoorbeeld rekening gehouden met hun woonplaats en hun taal (overweging 81 van de Richtlijn).

Art. 42

In antwoord op advies nr. 14/2026 van de Gegevensbeschermingsautoriteit, wordt er een aparte bewaartermijn voorzien voor gegevens inzake de kredietwaardigheidsbeoordeling. De bewaartermijn is gericht op gegevens verwerkt in het kader van de kredietwaardigheid die leidt tot een negatieve beslissing en dus geen toekenning van krediet. De termijn van drie jaar is gebaseerd op de termijn bepaald in artikel 15 van het koninklijk besluit van 21 juni 2011 tot wijziging van verschillende besluiten inzake consumentenkrediet en tot uitvoering van de artikelen 5, § 1, tweede lid, en § 2, en 15, derde lid, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet. Wanneer er wel krediet wordt verstrekt, maken de gegevens inzake de kredietwaardigheidsbeoordeling deel uit van het kredietdossier en volgt dit de bewaartermijn in het eerste en tweede lid.

Art. 43 en 44

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.

Art. 45

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.

droit économique en matière de services de conseil aux personnes endettées.

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).

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).

Art. 42

Conformément à l'avis n° 14/2026 de l'Autorité de protection des données, une durée de conservation distincte est prévue pour les données relatives à l'évaluation de la solvabilité. Le délai prévu concerne les données traitées dans le cadre de l'évaluation de la solvabilité qui conduit à une décision négative et, par conséquent, à l'absence d'octroi de crédit. Le délai de trois ans est fondé sur le délai prévu à l'article 15 de l'arrêté royal du 21 juin 2011 portant modification de divers arrêtés en matière de crédit à la consommation et portant exécution des articles 5, § 1^{er}, alinéa 2, et § 2, et 15, alinéa 3, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation. Lorsque le crédit est effectivement accordé, les données relatives à l'évaluation de la solvabilité font partie du dossier de crédit et suivent alors le délai de conservation prévu aux alinéas 1^{er} et 2.

Art. 43 et 44

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.

Art. 45

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.

Art. 46 en 47

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.

Art. 48

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 respijmaatregel, 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.

Art. 49

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 raam van de respijmaatregelen opgenomen.

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, § 1/1, van het Wetboek van economisch recht. Daarmee werd dus de facto het toepassingsgebied van deze bepaling vernauwd tot die specifieke gebundelde verkoop, alhoewel het niet de bedoeling lijkt te zijn geweest van de wetgever

Art. 46 et 47

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.

Art. 48

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.

Art. 49

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.

Au 2°, les mots “dans les cas visés à l'article VII.147, § 1^{er}”, 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 limitait donc de facto le champ d'application de cette disposition à ces ventes 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,

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 bijvoorbeeld verzekeringen, een zichtrekening) maar bijvoorbeeld 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° 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 “lokrentevoet” 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 onduidelijk of misleidend zouden worden (zie in dat verband *Parl. St.*, DOC 0946/001 – 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 gebruiker die weinig op de hoogte of te goedgegelovig is, loopt het risico aangetrokken te worden

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° 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 trompeuses (voir à cet égard *Doc. Parl.*, DOC 0946/001 – 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

enkel door deze rentevoet, zonder de lasten te meten die hij zal moeten betalen eens de periode van “vaste 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 referte-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 tijdspanne 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).

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

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 PEB 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).

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

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.

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.

Art. 50

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. I.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.

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.

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.

Art. 50

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. I.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

“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 I.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 bijvoorbeeld 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.

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 1742/001 – 90/91, wetsontwerp op het hypothecair krediet van 28 augustus 1991, blz. 11). Niet enkel het bedrag maar ook het aantal kan evenwel beperkt worden. De wet definieerde het woord kapitaal zoals in het huidige artikel I.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 reconstitueren of terug te betalen”). In de huidige definitie van het “verschuldigd blijvend saldo” van het artikel I.9, 63°, van het Wetboek van economisch recht wordt er evenwel verduidelijkt dat het gaat om het “opgenomen” kapitaal. Ook bestaat er vandaag een definitie van “kredietbedrag” in het artikel I.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.

hypothécaire au consommateur, ULG/UCL, Larcier, Coll. Patrimoine et notariat, 2017, n° 29, p. 312). Bien que le capital soit défini à l’article I.9, 60°, alinéa 1^{er}, 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.

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 I.9, 60°, alinéa 1^{er}, 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 I.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 I.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.

Art. 51

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 36 dat het analoge artikel VII.100 van het Wetboek van economisch recht voor het consumentkrediet 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 36, 1°.

Art. 52

De wijzigingen aan het artikel VII.147/16 van het Wetboek van economisch recht zijn analoog aan die ingevoegd door het artikel 37 dat het artikel VII.101 van het Wetboek van economisch recht voor het consumentkrediet wijzigt, gezien het voor het roerend hypothecair krediet gaat om eenzelfde soort kredietovereenkomst van overschrijding als voor het consumentkrediet 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 37.

Art. 53

Bij de wet tot omzetting van Richtlijn 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 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 er 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

Art. 51

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 36 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 36, 1°.

Art. 52

Les modifications apportées à l'article VII.147/16 du Code de droit économique sont analogues à celles insérées par l'article 37 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 37.

Art. 53

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

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.

Art. 54

Voor de toelichting bij de wijzigingen kan er verwezen worden naar artikel 38 dat wijzigingen aanbrengt aan artikel VII.105, § 1, derde en zevende lid en § 2, eerste lid, 3°, van het Wetboek van economisch recht.

Art. 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. St.*, 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 I.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”.

crédits hypothécaires à destination immobilière en vertu de l'article VII.159, § 3, du Code de droit économique.

Art. 54

Pour le commentaire des modifications apportées, on peut renvoyer à l'article 38 qui modifie l'article VII.105, § 1^{er}, alinéas 3 et 7 et § 2, alinéa 1^{er}, 3° du Code de droit économique.

Art. 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 I.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).

Art. 56

De wijziging onder 1° 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° 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° is vijfledig.

De wijziging onder a) is in antwoord op advies nr. 14/2026 van de Gegevensbeschermingsautoriteit. In het advies werd echter het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren niet in rekening genomen dat een verdere precisering is van de identiteitsgegevens die verwerkt worden. Er is wel een aanpassing in die zin dat er nu apart melding wordt gemaakt van het rijksregisternummer.

De wijziging onder b)° volgt uit de respijtmaatregel 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,

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).

Art. 56

La modification visée au 1° 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°, 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° est à cinq volets.

La modification visée sous a) intervient en réponse à l'avis n° 14/2026 de l'Autorité de protection des données. Dans cet avis, il n'a toutefois pas été tenu compte de l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers, qui apporte une précision supplémentaire quant aux données d'identification traitées. Il y a toutefois une modification dans le sens où le numéro de registre national est désormais mentionné séparément.

La modification apportée sous le b)° 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,

maar die noodzakelijk is om ook die wijzigingen in de Centrale op te nemen.

De wijziging onder c) volgt uit het opheffen van artikel VII.3, § 2, 6°bis en artikel VII.145/2 van het Wetboek van economisch recht.

De categorieën van gegevens die worden geregistreerd in de Centrale van Kredieten aan Particulieren worden bepaald in het Wetboek van economisch recht. In antwoord op advies nr. 14/2026 van de Gegevensbeschermingsautoriteit, worden de gegevens in het geval van bijwerking in de Centrale vastgelegd in de bepaling onder d).

In antwoord op het advies nr. 14/2026 van de Gegevensbeschermingsautoriteit wordt in de bepaling onder e) de delegatie aan de Koning om de bewaartermijnen te bepalen geschrapt. De bewaartermijnen zijn immers vastgelegd in de artikelen VII.154/1 en VII.154/2 van het Wetboek van economisch recht. Daarnaast wordt de delegatie aan de Koning om de lijst aan te vullen met gegevens die nuttig zijn voor de uitoefening van de taken van de Bank als prudentiële toezichthouder ook geschrapt.

Tot slot maakt de delegatie aan de Koning een verdere precisering mogelijk van deze gegevens tot registratie en bijwerking, zie de toelichting bij de wijziging onder a).

Art. 57

In antwoord op het advies nr. 14/2026 van de Gegevensbeschermingsautoriteit worden de gegevens van (het bewijs van) de raadpleging van de Centrale vastgelegd. Daarnaast wordt bepaald dat de datum van raadpleging is opgenomen in het bewijs. Het bewijs maakt deel uit van het kredietdossier en volgt daarom de bewaartermijnen bedoeld in artikel VII.77, § 1, derde lid van het Wetboek van economisch recht.

Art. 58

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 ontwerpbeepaling 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

mais qui est nécessaire afin d'enregistrer également ces modifications dans la Centrale.

La modification apportée sous le c) découle de l'abrogation de l'article VII.3, § 2, 6°bis et de l'article VII.145/2 du Code de droit économique.

Les catégories de données enregistrées dans la Centrale des crédits aux particuliers sont déterminées par le Code de droit économique. En réponse à l'avis n° 14/2026 de l'Autorité de protection des données, les données en cas de mise à jour dans la Centrale sont prévues dans la disposition d).

En réponse à l'avis n° 14/2026 de l'Autorité de protection des données, la délégation au Roi pour déterminer les délais de conservation est supprimée dans le e). En effet, les délais de conservation sont fixés aux articles VII.154/1 et VII.154/2 du Code de droit économique. Par ailleurs, la délégation au Roi visant à compléter la liste par des données utiles à l'exercice des missions de la Banque en tant qu'autorité de surveillance prudentielle est également supprimée.

Enfin, la délégation au Roi permet une précision supplémentaire de ces données relatives à l'enregistrement et à la mise à jour, comme indiqué dans le commentaire de la modifications sous a).

Art. 57

En réponse à l'avis n° 14/2026 de l'Autorité de protection des données, les données de la consultation (et de la preuve de celle-ci) de la Centrale sont fixés. Il est en outre prévu que la date de consultation soit mentionnée dans la preuve. Cette preuve fait partie du dossier de crédit et est donc soumise aux délais de conservation prévus à l'article VII.77, § 1^{er}, alinéa 3, du Code de droit économique.

Art. 58

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

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.

Onder 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 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

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 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

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 referte-indexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypotheekaire 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 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.

Het zesde lid legt de voorwaarde op dat de modelkredietovereenkomst voorafgaandelijk aan het aanbieden aan de consument moet goedgekeurd zijn door de FOD Economie. Wegens het gebrek aan vergunning door de FSMA, waar de voorafgaandelijke goedkeuring een deel uitmaakt van het vergunningsdossier, wordt ter bescherming van de consument en om een gelijk speelveld tussen alle kredietgevers te creëren, deze voorwaarde opgelegd aan de kredietgevers als bedoeld in artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht. Voor de sanctie op dit artikel kan er verwezen worden naar artikel 79 en de toelichting aldaar.

Art. 59

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

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 du 10 novembre 1967 régissant le statut juridique des entreprises spécialisées dans la location-financement.

Le l'alinéa 6 ajouté impose la condition que le contrat-type de crédit soit approuvé par le SPF Économie avant d'être proposé au consommateur. En raison de l'absence d'agrément par la FSMA, dont l'approbation préalable fait partie intégrante du dossier d'agrément, cette condition est imposée aux prêteurs visés à l'article VII.159, § 4, du Code de droit économique, afin de protéger le consommateur et de créer des conditions de concurrence équitables entre tous les prêteurs. Pour la sanction prévue par cet article, il convient de se référer à l'article 79 et à la justification qui y figure.

Art. 59

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

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.

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.

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 strikteste vereisten van toepassing zijn.

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.

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.

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.

Het ontwerpartikel wordt gewijzigd om tegemoet te komen aan het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit. Deze wijzigingen zijn vergelijkbaar met de wijzigingen die in de artikelen 68 en 69 zijn aangebracht om rekening te houden met het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit. Voor meer details wordt daarom verwezen naar de toelichting bij deze bepalingen.

Art. 60

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.

Art. 61

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.

De categorie van de “beleggingsinstellingen” wordt ook geschrapt uit het register van de kredietgevers 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).

La disposition en projet est modifiée afin de répondre à l'avis de l'Autorité de protection des données. Ces modifications sont analogues aux modifications apportées aux articles 68 et 69 pour tenir compte de l'avis de l'Autorité de protection des données. Pour plus de détails, il est donc renvoyé aux commentaires de ces dispositions.

Art. 60

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.

Art. 61

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.

La catégorie des “entreprises d'investissement” est également supprimée du registre des prêteurs en crédit 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).

Art. 62

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.

Art. 63

Het ontwerpartikel wijzigt artikel VII.174, van het Wetboek van economisch recht in verband met de gereglementeerde financiële ondernemingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat en die activiteiten van kredietgever uitoefenen in België. 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.

Wat betreft de goedkeuring van de modelkredietovereenkomsten door de FOD Economie, kan er verwezen worden naar de toelichting bij artikel 58.

Art. 64

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

Art. 62

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.

Art. 63

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 État membre et qui exercent des activités de prêteur en Belgique. Il convient de modifier cet article pour tenir compte de l'exemption d'agrément et d'enregistrement prévue à l'article VII.159, § 4, du Code de droit économique.

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 58.

Art. 64

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 État 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

registratie zijn vrijgesteld, maar die over een bijkantoor in België beschikken, en dit om zich aan artikel 33 van de Richtlijn te conformeren.

Art. 65

Er wordt een technische wijziging aangebracht in artikel VII.176, § 3, van het Wetboek van economisch recht, dat de geldende bedrijfsuitoefeningvoorwaarden 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.

Art. 66

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.

Om tegemoet te komen aan het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit, wordt dit artikel ook aangevuld om te verduidelijken welke (categorieën) persoonsgegevens door kredietgevers en kredietbemiddelaars moeten worden bewaard en ter beschikking moeten worden gesteld van de FSMA, voor elke natuurlijke persoon die binnen hun entiteit onderworpen is aan vereisten inzake beroepskennis, deskundigheid en professionele betrouwbaarheid, onder toezicht van de FSMA. Het gaat om gegevens die nuttig zijn voor de FSMA voor de uitoefening van haar toezichthoudende taken, namelijk gegevens waarmee de betrokken personen kunnen worden geïdentificeerd (naam en voorna(m(en)) en waarmee de toepassing van deze vereisten aan deze personen kan worden gecontroleerd, alsook de toepassingsperiode van deze vereisten (uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd)). De geboortedatum zou ook op de bovengenoemde lijsten moeten worden vermeld, zodat de FSMA de betrokken personen met zekerheid kan identificeren (met name in geval van homoniemen) en, indien nodig, zonder fouten te maken met betrekking tot de betrokken persoon, de informatie kan verifiëren waarover de FSMA reeds beschikt met betrekking tot de deskundigheid en professionele betrouwbaarheid van deze personen, bijvoorbeeld in het kader van functies die zij eerder hebben uitgeoefend in het kader van een andere gereguleerde functie.

d'une succursale en Belgique, et ce pour se conformer à l'article 33 de la directive.

Art. 65

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.

Art. 66

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.

Afin de répondre à l'avis de l'Autorité de protection des données, cet article est également complété afin de préciser quelles (catégories) de données à caractère personnel doivent être conservées et tenues à la disposition de la FSMA, par les prêteurs et les intermédiaires de crédit, pour chacune des personnes physiques soumises en leur sein, à des exigences de connaissances professionnelles, d'expertise et d'honorabilité professionnelle, sous la supervision de la FSMA. Il s'agit des données qui sont utiles à la FSMA pour l'exercice de ses missions de contrôle, à savoir les données permettant d'identifier les personnes concernées (nom et prénom(s)) et de vérifier l'application, à ces personnes, des exigences précitées et la période d'application de ces exigences (fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction)). La date de naissance devrait également figurer sur les listes précitées, afin de permettre à la FSMA d'identifier avec certitude les personnes concernées (notamment en cas d'existence d'homonymes) et être en mesure, le cas échéant, de vérifier, sans commettre d'erreur dans la personne visée, les informations dont disposerait déjà la FSMA au sujet de ces personnes, et notamment de leur expertise et de leur honorabilité professionnelle, par exemple, dans le cadre de fonctions exercées précédemment dans le cadre d'une autre fonction réglementée.

Art. 67

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.

Voor de andere wijzigingen die zijn aangebracht naar aanleiding van het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit, wordt verwezen naar het commentaar bij artikel 65.

Art. 68

De wijziging die door dit artikel wordt aangebracht, is vergelijkbaar met de wijzigingen die in de artikelen 66 en 67 zijn aangebracht om rekening te houden met het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit. Voor meer details wordt daarom verwezen naar de toelichting bij deze bepalingen.

Art. 69

De wijziging in de bepaling onder 1° 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°, 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° 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°, van het Wetboek van economisch recht).

Art. 70

Deze sanctie heeft betrekking op het verbod tot het vragen van kosten in het kader van respijtmatregelen.

Art. 67

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.

Pour les autres modifications apportées pour donner suite à l'avis de l'Autorité de protection des données, il est renvoyé au commentaire de l'article 65.

Art. 68

La modification apportée par le présent article est analogue aux modifications apportées aux articles 66 et 67 pour tenir compte de l'avis de l'Autorité de protection des données. Pour plus de détails, il est donc renvoyé aux commentaires de ces dispositions.

Art. 69

La modification apportée à la disposition sous le 1° concerne en partie une adaptation légistique (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° 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 présupposé).

La modification apportée à la disposition sous le 2° concerne d'une part une adaptation légistique 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°, du Code de droit économique).

Art. 70

Cette sanction porte sur l'interdiction de réclamer des frais dans le cadre de mesures de grâce.

Art. 71

Deze sanctie heeft betrekking op de situatie waar er effectief een kredietovereenkomst gesloten wordt, maar dat geldt ook voor de SECCI en passende toelichting.

Art. 72

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.

Art. 73

Met deze bepaling worden de schema's van de SECCI, zoals voorzien in de richtlijn, ingevoegd als bijlage bij boek VII.

Afdeling 3

*Wijzigingen van boek XV
van het Wetboek van economisch recht*

Art. 74

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.

Art. 75

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.

Art. 76

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.

Art. 71

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.

Art. 72

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.

Art. 73

Cette disposition insère comme annexe au livre VII les schémas du SECCI, tels que prévus dans la directive.

Section 3

*Modifications du livre XV
du Code de droit économique*

Art. 74

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.

Art. 75

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.

Art. 76

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.

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 economisch recht. Daarom is het aangewezen strafrechtelijke sancties te voorzien om ervoor te zorgen dat deze informatie daadwerkelijk aan de consument wordt meegedeeld.

Art. 77

De wijziging in de bepaling onder 1° is een louter legistische rechtzetting aangezien artikel VII.66 van het Wetboek van economisch recht werd opgeheven.

Voor de wijziging in de bepaling onder 2° kan er verwezen worden naar de toelichting bij artikel 76.

Art. 78

De wijziging in de bepaling onder 1° 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 respijtmategelen (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.

De wijziging in de bepaling onder 2° heeft betrekking op de afgeleide instemming en wordt bestraft met een strafrechtelijke sanctie van niveau 5.

De wijziging onder 3° 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, (hypotheckair krediet) betreffen de verplichting in hoofde van de kredietmakelaar om zijn

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.

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 prévoir des sanctions pénales pour garantir que ces informations sont effectivement communiquées au consommateur.

Art. 77

La modification apportée à la disposition sous le 1° est une correction purement légistique, vu que l'article VII.66 du Code de droit économique a été abrogé.

Pour la modification de la disposition sous le 2°, on peut renvoyer au commentaire de l'article 76.

Art. 78

La modification apportée à la disposition sous le 1° 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.

La modification apportée à la disposition sous le 2° porte sur le consentement présupposé et est passible d'une peine pénale de niveau 5.

Les modifications sous le 3° 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

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 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 voor 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

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 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

is. Elke kredietbemiddelaar moet deze bepalingen namelijk systematisch naleven. Mogelijks kan hij (in de verleiding komen om) deze 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 legistieke 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 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

effet systématiquement respecter ces dispositions. Il peut (être tenté de) ne pas respecter ces règles car il a 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°, du Code de droit économique et article VII.210, 2°, 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°, 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 légistique. 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).

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

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 én 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 schuldsituatie van consumenten is immers 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.

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 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.

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 verstreckende 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.

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.

Art. 79

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.

Art. 80

Dit betreft een louter materiële rechtzetting.

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.

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.

Art. 79

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.

Art. 80

Il s'agit d'une rectification purement matérielle.

HOOFDSTUK 3

**Wijziging aan de wet van april 4 april 2014
betreffende de verzekeringen**

Art. 81

Dit betreft een legistische verduidelijking in antwoord op advies nr. 78.606/1 van de Raad van State.

Art. 82

Dit artikel zet artikel 14, lid 4, van de Richtlijn om en licht de optie om de maximale termijn van vijftien jaar te verlagen.

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.

De uitbreiding is opportuun om een analogie te creëren wat betreft de modaliteiten die gelden voor schuldsaldoverzekeringen 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).

HOOFDSTUK 4

Overgangsbepalingen

Art. 83

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. In antwoord op advies nr. 78.606/1 van de Raad van State werd de datum van inwerkingtreding uitdrukkelijk opgenomen om elke onduidelijkheid te vermijden.

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

CHAPITRE 3

**Modification de la loi du 4 avril 2014
relative aux assurances**

Art. 81

Il s'agit d'une clarification légistique en réponse à l'avis n° 78.606/1 du Conseil d'État.

Art. 82

Cet article transpose l'article 14, paragraphe 4, de la directive et lève l'option de réduction du délai maximum à quinze ans.

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.

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).

CHAPITRE 4

Dispositions transitoires

Art. 83

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. En réponse à l'avis n° 78.606/1 du Conseil d'État, la date d'entrée en vigueur a été explicitement mentionnée afin d'éviter toute ambiguïté.

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},

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).

In de gevallen waarbij de kredietovereenkomst vooraf ter goedkeuring moet worden voorgelegd aan de FOD Economie krijgen de kredietgevers tijd om hun kredietmodelovereenkomsten aan te passen en over te maken aan de FOD Economie.

Voor de kredietgevers die momenteel reeds over een vergunning of een registratie beschikken uitgereikt op basis van modelkredietovereenkomsten die werden goedgekeurd in het raam van het huidige artikel VII.160, van het Wetboek van economisch recht wordt de voorwaarde dat de modelkredietovereenkomsten door de FOD Economie voorafgaandelijk dienen te zijn goedgekeurd, vervangen door de voorwaarde dat de modelkredietovereenkomsten ter goedkeuring aan de FOD Economie werden voorgelegd. De sanctie opgenomen in artikel XV.91, (nieuwe bepaling onder) 10°, zoals ingevoegd bij artikel 73, c), is niet van toepassing op deze overeenkomsten aangezien deze overeenkomsten een afwijking vormen op de plicht onder artikel VII.159, § 5, vierde lid, van het Wetboek van economisch recht en artikel VII.160, § 5, derde lid, van het Wetboek van economisch recht.

Paragraaf 3 voorziet tot slot een termijn waarbinnen de FOD Economie ten laatste een uitspraak doet over de gewijzigde modelkredietovereenkomsten die worden voorgelegd ten gevolge van de wijzigingen in dit ontwerp. Dit vormt een afwijking op de termijn van vier maanden die voorzien is in artikel VII.159, § 4, vijfde lid resp. artikel VII.160, § 5, derde lid, van het Wetboek van economisch recht.

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).

Dans les cas où le contrat de crédit doit être soumis au préalable au SPF Économie pour approbation, les prêteurs disposent d'un délai pour adapter les contrats-types de crédit et les soumettre au SPF Économie.

Pour les prêteurs qui disposent déjà actuellement d'un agrément ou d'un enregistrement délivré sur la base de modèles de contrats de crédit approuvés dans le cadre de l'article VII.160 actuel du Code de droit économique, la condition selon laquelle les modèles de contrats de crédit doivent avoir été approuvés préalablement par le SPF Économie est remplacée par la condition selon laquelle les modèles de contrats de crédit ont été soumis pour approbation au SPF Économie. La sanction prévue à l'article XV.91, (nouvelle disposition sous) 10°, telle qu'insérée par l'article 73, c), n'est pas applicable à ces contrats, dès lors que ceux-ci constituent une dérogation à l'obligation prévue à l'article VII.159, § 5, alinéa 4, du Code de droit économique et à l'article VII.160, § 5, alinéa 3, du Code de droit économique.

Le paragraphe 3 prévoit enfin un délai dans lequel le SPF Économie statue, au plus tard, sur les modèles de contrats de crédit modifiés qui sont soumis à la suite des modifications apportées par le présent projet. Ceci constitue une dérogation au délai de quatre mois prévu à l'article VII.159, § 4, alinéa 5, respectivement à l'article VII.160, § 5, alinéa 3, du Code de droit économique.

HOOFDSTUK 5

Slotbepaling

Art. 84

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°, 31, 50, 78, 3°, 8°, 11° en 13° en 80 treden in werking tien dagen na de publicatie in het *Belgisch Staatsblad* aangezien deze artikelen geen omzetting zijn van de Richtlijn.

De minister van Economie,

David Clarinval

De minister van Financiën,

Jan Jambon

De minister van Consumentenbescherming,

Rob Beenders

CHAPITRE 5

Disposition finale

Art. 84

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°, 31, 50, 78, 3°, 8°, 11° et 13° et 80 entrent en vigueur dix jours après leur publication au Moniteur Belge, étant donné que les articles ne constituent pas une transposition de la directive.

Le ministre de l'Économie,

David Clarinval

Le ministre des Finances,

Jan Jambon

Le ministre de la Protection des consommateurs,

Rob Beenders

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

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

Hoofdstuk 1- Algemene bepalingen

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

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.

Hoofdstuk 2- Wijzigingen van het Wetboek van economisch recht**Afdeling 1. - Wijzigingen van boek I van het Wetboek van economisch recht**

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 dient/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

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

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

Chapitre 1^{er}- Dispositions générales

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

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.

Chapitre 2- Modifications du Code de droit économique**Section 1^{re}. - Modifications du livre I^{er} du Code de droit économique**

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

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 marketen, 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 facilitatie 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 van de kredietbemiddelingsactiviteiten als bedoeld in artikel I.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:

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^{er}, § 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^{er}, § 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 activités d'intermédiaire de crédit visées à l'article I.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° 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.”

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 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 toezichthoudende autoriteit”.

“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'acquittement, 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.”

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 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^{er}, 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^{er} et chapitre 2 du présent livre. Le prêteur tient les pièces justificatives pertinentes à la disposition de l'autorité de contrôle”.

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 aankoopprijs 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 informatiemaatschappij 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:

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 aankoopprijs wordt zonder rente en zonder andere kosten betaald, en met slechts beperkte kosten die de consument wegens betalingsachterstand verschuldigd is overeenkomstig het nationale recht;”;

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.

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

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 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) 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° 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.

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

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 I.9, 44°. De Koning kan het bedrag van deze drempel wijzigen;”;

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

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;”;

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.

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:

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:

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 I.9, 44°. Le Roi peut modifier le montant de ce seuil;”;

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

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° 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. 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° 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. 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

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

“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

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^{er}, 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^{er} 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^{er} ne permet pas d'afficher ces informations de

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 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 geregistreerde 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° respijtp periodes 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:

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, proéminent, 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 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^{er}, alinéa 1^{er}, 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^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. 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) 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 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;

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 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 1^{er} 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° 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 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° 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

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°, reposent 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° 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

van discriminatie tussen vrouwen en mannen, wanneer die consumenten binnen de Unie een kredietovereenkomst aangaan, sluiten of erover beschikken.

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

De informatie die overeenkomstig deze paragraaf is verkregen, wordt naar behoren geïnterpreteerd, 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 beschrijving

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.

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 exposé des

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 kredietovereenkomst of, waar van toepassing, het indienen van het bindende kredietaanbod door

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'acquérir 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^{er}. 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^{er} 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 et spécifié dans le contrat de crédit, entre un et sept jours après la conclusion du contrat

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;

de credit 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;

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

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;

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

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 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.

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 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. 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 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:

§ 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 consommateur à l’aide du formulaire “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^{er}, 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° 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 contante 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 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;

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 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° 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, onverwijld 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 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 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.

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.

§ 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. In afwijking van § 5, bij communicatie via spraaktelefoon, 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, verstrekt 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 verstrekt de consument, voordat de kredietovereenkomst wordt gesloten, kosteloos een passende toelichting bij de voorgestelde kredietovereenkomsten en eventuele nevendiensten om hem in staat te stellen te beoordelen of de voorgestelde kredietovereenkomsten en eventuele nevendiensten 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 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

§ 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 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 zéro tage 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

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 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

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.

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

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:

“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

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^{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

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.

§ 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 krachtens 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 hypothecair krediet 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

informaties 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 zérotage égal ou inférieur à un an est d'application.

§ 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

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;

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 titel, 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;

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.

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) 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 van de rente en terugkerende en niet-terugkerende kosten;

19° de eventuele kosten voor het aanhouden van een of meer rekeningen voor de boek ing 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

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;

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) 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 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 schuldadvisiediensten 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.

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 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^{er} 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.

Het eerste lid geldt onverminderd artikel VII.105, § 1.”

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.

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 nevendiensten.”

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 schuldadviesdiensten. 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° 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°, 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

L'alinéa 1^{er} s'applique sans préjudice de l'article VII.105, § 1^{er}.”

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.

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° 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°.

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

periode van meer dan veertien kalenderdagen, wordt het herroepingsrecht verlengd in overeenstemming met de duur van dat teruggavebeleid.”;

2° in paragraaf 2 worden in de bepaling onder 1° de woorden “, bij een aangetekende zending of op een andere door de kredietgever overeenkomstig artikel VII.78, § 2, 24°, aanvaarde drager hiervan in kennis” vervangen door de woorden “voor het verstrijken van 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 aangegeven derde.” vervangen door de zinnen “Koppelverkoop is verboden. Het is de kredietgever en de kredietbemiddelaar eveneens verboden om de consument te verplichten in het

jours calendaires, le droit de rétractation est prolongé en fonction de la durée de cette politique de retour.”;

2° au paragraphe 2, 1°, les mots “par envoi recommandé ou par tout autre support accepté par le prêteur conformément à l’article VII. 78, § 2, 24°” sont remplacés par les mots “avant l’expiration du délai visé à l’alinéa 1^{er}, conformément aux informations fournies 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^{er}, 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^{er} 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^{er}, alinéa 1^{er}, 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

raam van het sluiten van een kredietovereenkomst, een andere 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 gelijkaardig 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 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.”;

d'un contrat de crédit, de souscrire un autre contrat auprès du prêteur, 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^{er}/1 rédigé comme suit:

“§ 1^{er}/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^{er}, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, l'alinéa 1^{er} 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 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° 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:”.

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

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:”.

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

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 maandelijks termijnen, 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 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:

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”;

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:

“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 maandelijksse 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 respijmaatregelen 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 respijmaatregelen bedoeld in deze paragraaf aan te bieden.

In het raam van respijmaatregelen 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.

“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.

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.

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 nulstellingsdag 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 respijmaatregelen 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 respijmaatregelen.”;

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

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 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. 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.

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

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, les paragraphes 1^{er}, alinéa 2, et les paragraphes 2, 3, 4, 5, 6 et 7 sont abrogés.

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°, et VII.181, § 1^{er}, 1° et 2°.

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

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.

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:

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.

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° 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 uitzonderingen in het geval van respijmaatregelen 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 beoogde 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:

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 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 “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.”;

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 résilié, 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:

“4° toutes pénalités et tous frais ou intérêts de retard applicables en cas de défaut de paiement;

5° la date de remboursement.”;

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 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 maandelijksse 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 schuldvordering”.

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:

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 respijtnaamregelen kan er geen bijkomend krediet worden voorgesteld.”;

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. A 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° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) il est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2 un alinéa rédigé comme suit:

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

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.

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 voorafgaande vergunning of registratie:

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^{er}, 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^{er}, 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^{er}, le 7° est remplacée par ce qui suit:

“7° les modifications visées aux articles VII.105, § 1^{er}, alinéa 4, VII.145, alinéa 2, et VII.147/20, § 1^{er}, 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^{er}, 8° est abrogé.

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) 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 voorafgaande vergunning of registratie gelijkgesteld met een vergunninghoudende of geregistreerde kredietgever.

§ 5. Zodra de Bank een vergunning als kredietinstelling voor het verlenen van consumentenkrediet en hypotheckrediet, 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 hypotheckredietovereenkomst 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 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.

Dezelfde procedure geldt ook voor elke wijziging van de modelovereenkomsten.

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.

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.

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 Économie 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 Économie 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 Économie les modèles de contrats de crédit qu'il souhaite utiliser. Le SPF Économie 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.

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

Le SPF Économie 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.

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 Économie, le SPF Économie 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.”

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

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

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

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.

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.”

Art. 56. Artikel VII.166, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd 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;

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

“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.

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

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.

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. L'article VII.166, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois des 26 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^{er}, point 1°, de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé;

2° à l'alinéa 1^{er}, point 2°, de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé;

3° à l'alinéa 1^{er}, point 3°, de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé;

4° à l'alinéa 1^{er}, point 1°, de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, les a) et b) sont abrogés;

5° à l'alinéa 1^{er}, point 2°, de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, le a) est abrogé;

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.”.

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

6° à l’alinéa 1^{er}, 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^{er}, 1° de la loi du 11 mars 2018 et les établissements de paiement figurant sur la liste visée à l’article 8, § 1^{er}, 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. 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^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l’alinéa 1^{er}, 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 État 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 Économie 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

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.

Voor de al geregistreerde kredietgevers als bedoeld in artikel 54, § 6, van de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII “Betalingen- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities 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”.

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.

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. 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.

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 “, eerste en vierde lid” opgeheven.

Afdeling 3. - Wijzigingen van boek XV van het Wetboek van economisch recht

Art. 68. In artikel XV.17, § 1, derde lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd

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. 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°, 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. 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

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”;

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:

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”;

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° 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 terugvragen, 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”;

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

“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 contreviennent 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”;

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 contreviennent aux articles VII.69, § 3, VII.76 ou VII.132.”.

Art. 73. Dans l'article XV.91, alinéa 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois du

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.

§ 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.

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^{er}. 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. 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° en 13° en 74.

Regelgevingsimpactanalyse

RIA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.vereenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Minister van Economie, Minister van Financiën, Minister van Consumentenbescherming
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Sahin Yazici, sahin.yazici@clarinval.belgium.be Janis Rosewick, janis.rosewick@kcfm.be Ferdinand van der Gracht, ferdinand.vandergracht@beenders.be
Overheidsdienst	FOD Economie, KMO, Middenstand en Energie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Sara Vansteenkiste, Attaché, sara.vansteenkiste@economie.fgov.be , 02 277 61 76

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Ontwerp 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
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Het wetsontwerp bevat wijzigingen van boek I, VII en XV van het Wetboek van economisch recht en de Wet Verzekeringen van 4 april 2014
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	Raad van State, de Gegevensbeschermingsautoriteit, Bijzondere Raadgevende Commissie Verbruik, Commissie voor Verzekeringen

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	--

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

30/04/2026

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3, 10, 11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☒ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☐ Geen impact

Wat betreft de wijzigingen aan boek VII en XV van het Wetboek van economisch recht (WER) is er een positieve impact op overmatige schuldenlast door bijvoorbeeld (strengere) regels inzake kredietwaardigheidsbeoordeling.

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☒ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☐ Geen impact

Wat betreft de wijzigingen aan boek VII en XV van het WER, wordt het non-discriminatiebeginsel versterkt.

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

Het ontwerp heeft betrekking op consumenten in de zin van artikel I.1, 2° van het WER. De bepalingen zijn gericht op mannen en vrouwen, zonder onderscheid.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

Er zijn geen verschillen tussen mannen en vrouwen in de bepalingen van het ontwerp.



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

--

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

--



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☒ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☐ Geen impact

Via het ontwerp wordt het recht om vergeten te worden zoals het vandaag bestaat voor hypothecair krediet (artikel 61/1, 1° van de wet verzekeringen van 4 april 2014) uitgebreid tot consumentenkrediet. Daarbij wordt dezelfde termijn van 5 jaar gehanteerd.

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☒ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☐ Geen impact

Het ontwerp draagt bij tot een betere bescherming van de kredietnemer-consument door bijvoorbeeld de informatieverplichtingen te versterken.

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☒ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☐ Geen impact

Het ontwerp draagt bij tot een verbeterde "level playing field" en versterkte interne markt binnen de EU door het verhogen van het niveau van harmonisatie van de toepasselijke regels op consumentenkredieten.

Investeringen .8.

Investeringen in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact☐ Negatieve impact

Leg uit.

☒ Geen impact

--

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Er zijn slechts ondernemingen betrokken in zoverre zij kwalificeren als kredietinstelling in de zin van artikel I.9, 71° WER, kredietbemiddelaar in de zin van artikel I.9, 35° of verzekeringstussenpersoon.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.
N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

--

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

--

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.
Indien er geen enkele formaliteiten of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a. *Verplichting tot het voorleggen van modelkredietovereenkomsten (artikel VII.160 en VII.174 WER) voor kredietinstellingen die onderworpen zijn aan de vergunningsvereiste bij de FSMA.*

b. *Nieuwe verplichting tot het voorleggen van modelkredietovereenkomsten (art. VII.159, §§ 4-5 en VII.174, §§ 4-6 WER) voor kredietinstellingen die niet langer onderworpen zijn aan de vergunningsvereiste bij de FSMA.*

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

a. *De kredietinstellingen moeten modelkredietovereenkomsten voorleggen aan de FOD Economie wanneer zij nieuwe modellen op de markt willen brengen of wanneer zij wijzigingen aanbrengen aan bestaande modellen.*

b. *De kredietinstellingen moeten modelkredietovereenkomsten voorleggen aan de FOD Economie wanneer zij nieuwe modellen op de markt willen brengen of wanneer zij wijzigingen aanbrengen aan bestaande modellen.*

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

a. *De kredietinstellingen leveren de vereiste informatie aan per mail aan de FOD Economie.*

b. *De kredietinstellingen leveren de vereiste informatie aan per mail aan de FOD Economie.*

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

- a. [Telkens wanneer de kredietinstellingen een nieuw modelkredietovereenkomst op de markt wenst te brengen of wanneer zij wijzigingen aanbrengen aan bestaande modellen.](#)
- b. [Telkens wanneer de kredietinstellingen een nieuw modelkredietovereenkomst op de markt wenst te brengen of wanneer zij wijzigingen aanbrengen aan bestaande modellen.](#)

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Energie .12.

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☐ Geen impact

[De wijziging in artikel VII.143 WER beogen kredietproducten die gekoppeld worden aan energiebesparende investeringen. De wijzigingen aan artikel VII.143 WER beogen de mogelijkheid om een rentekorting toe te passen bij een veranderlijke rentevoet van een hypothecair krediet als de consument aan de voorwaarde van het behalen van een verbeterde energieprestatie voldoet.](#)

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☒ Geen impact

--

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☒ Geen impact

--

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☐ Geen impact

[De wijziging in artikel VII.143 WER beogen kredietproducten die gekoppeld worden aan energiebesparende investeringen. De wijzigingen aan artikel VII.143 WER de mogelijkheid beogen om een rentekorting toe te passen bij een veranderlijke rentevoet van een hypothecair krediet als de consument aan de voorwaarde van het behalen van een verbeterde energieprestatie voldoet.](#)

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact Leg uit.

☒ Geen impact

--

Buiten- en binnenlucht .17.

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
--		

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitatten, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
--		

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
--		

Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.		
☐ Positieve impact	☐ Negatieve impact	↓ Leg uit. ☒ Geen impact
--		

Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.									
1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: <table border="0"> <tr> <td>o voedselveiligheid</td> <td>o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)</td> </tr> <tr> <td>o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen</td> <td>o mobiliteit van personen</td> </tr> <tr> <td>o waardig werk</td> <td>o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)</td> </tr> <tr> <td>o lokale en internationale handel</td> <td>o vrede en veiligheid</td> </tr> </table> Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom. Er is geen ontwikkelingsland betrokken aangezien dit ontwerp slechts van toepassing is op consumenten gevestigd op het Belgisch grondgebied. ↓ Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2. 2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage -- ↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3. 3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren? --		o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)	o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen	o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)	o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid
o voedselveiligheid	o inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie)								
o gezondheid en toegang tot geneesmiddelen	o mobiliteit van personen								
o waardig werk	o leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling)								
o lokale en internationale handel	o vrede en veiligheid								

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Ministre de l'Economie, Ministre des Finances, Ministre de la Protection des consommateurs
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Sahin Yazici, sahin.yazici@clarinval.belgium.be Janis Rosewick, janis.rosewick@kcfm.be Ferdinand van der Gracht, ferdinand.vandergracht@beenders.be
Administration compétente	SPF Economie, PME, Classes moyennes et Energie
Contact administration (nom, email, tél.)	Sara Vansteenkiste, Attaché, sara.vansteenkiste@economie.fgov.be , 02 277 61 76

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Projet de loi transposant la directive (UE) 2023/2225 du Parlement européen et du Conseil du 18 octobre 2023 concernant les contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE et modifiant certaines dispositions du code de droit économique
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Le projet de loi contient des modifications aux livres I, VII et XV du Code de droit économique et à la loi sur les assurances du 4 avril 2014.
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui ☒ Non Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : _ _

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	Conseil d'Etat, Autorité de protection des données, Commission consultative Spéciale Consommation, Commission des Assurances

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	_ _

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

30/04/2026

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes. Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème. S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs. Pour les thèmes **3**, **10**, **11** et **21**, des questions plus approfondies sont posées. Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☒ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☐ Pas d'impact

En ce qui concerne les modifications apportées aux livres VII et XV du Code de droit économique (CDE), il y a un impact positif sur le surendettement, par exemple grâce à des règles (plus strictes) concernant l'évaluation de la solvabilité.

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☒ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☐ Pas d'impact

En ce qui concerne les modifications apportées aux livres VII et XV du Code de droit économique, le principe de non-discrimination est renforcé.

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

Le projet concerne les consommateurs au sens de l'article I.1, 2° du Code de droit économique. Les dispositions s'adressent aux hommes et aux femmes, sans distinction.

Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

Il n'y a aucune différence entre les hommes et les femmes dans les dispositions de conception.

S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

--

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

--

S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☒ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☐ Pas d'impact

Le projet étend le droit à l'oubli tel qu'il existe actuellement pour le crédit hypothécaire (article 61/1, 1° de la loi sur les assurances du 4 avril 2014) au crédit à la consommation. La même durée de 5 ans est retenue.

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☒ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☐ Pas d'impact

Le projet contribue à une meilleure protection du consommateur-emprunteur en renforçant par exemple les obligations d'information.

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☒ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☐ Pas d'impact

Le projet contribue à améliorer le « level playing field » et à renforcer le marché intérieur au sein de l'UE en augmentant le niveau d'harmonisation des règles applicables aux crédits à la consommation.

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif ☐ Impact négatif Expliquez.

☒ Pas d'impact

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?

Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).

Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.

Seules les entreprises qui sont des établissements de crédit au sens de l'article I.9, 71° du CDE, des intermédiaires de crédit au sens de l'article I.9, 35°, ou des intermédiaires d'assurance sont concernées.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.

N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez

--

4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez

--

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.

S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.

- a. Obligation de soumettre des modèles de contrats de crédit (article VII.160 et VII.174 CDE) pour les établissements de crédit soumis à l'obligation d'agrément FSMA

- b. Nouvelle obligation de soumettre des modèles de contrats de crédit (art. VII.159, §§ 4-5 et VII.174, §§ 4-6 CDE) pour les établissements de crédit qui ne sont plus soumis à l'obligation d'agrément FSMA

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

- a. Les établissements de crédit doivent soumettre des modèles de contrats de crédit au SPF Économie lorsqu'ils souhaitent lancer de nouveaux modèles sur le marché ou lorsqu'ils apportent des modifications à des modèles existants.

- b. Les établissements de crédit doivent soumettre des modèles de contrats de crédit au SPF Économie lorsqu'ils souhaitent lancer de nouveaux modèles sur le marché ou lorsqu'ils apportent des modifications à des modèles existants.

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

- a. Les établissements de crédit fournissent les informations requises par courrier électronique au SPF Économie.

- b. Les établissements de crédit fournissent les informations requises par courrier électronique au SPF Économie.

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

- a. Chaque fois que les établissements de crédit souhaitent lancer un nouveau modèle de contrat de crédit sur le marché ou lorsqu'ils apportent des modifications aux modèles existants.
- b. Chaque fois que les établissements de crédit souhaitent lancer un nouveau modèle de contrat de crédit sur le marché ou lorsqu'ils apportent des modifications aux modèles existants.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

--

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☒ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☐ Pas d'impact

Les modifications apportées à l'article VII.143 CDE visent les produits de crédit liés aux investissements en matière d'économies d'énergie. Les modifications apportées à l'article VII.143 CDE visent à permettre l'application d'une réduction du taux d'intérêt pour un crédit hypothécaire à taux variable si le consommateur remplit la condition d'amélioration des performances énergétiques.

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☒ Impact positif☐ Impact négatif

Expliquez.

☐ Pas d'impact

Les modifications apportées à l'article VII.143 CDE visent les produits de crédit liés aux investissements en matière d'économies d'énergie. Les modifications apportées à l'article VII.143 CDE visent à permettre l'application d'une réduction du taux d'intérêt pour un crédit hypothécaire à taux variable si le consommateur remplit la condition d'amélioration des performances énergétiques.

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Autorités publiques .20.

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.		
☐ Impact positif	☐ Impact négatif	↓ Expliquez. ☒ Pas d'impact
--		

Cohérence des politiques en faveur du développement .21.

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.									
1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants : <table border="0"> <tr> <td>○ sécurité alimentaire</td> <td>○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)</td> </tr> <tr> <td>○ santé et accès aux médicaments</td> <td>○ mobilité des personnes</td> </tr> <tr> <td>○ travail décent</td> <td>○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)</td> </tr> <tr> <td>○ commerce local et international</td> <td>○ paix et sécurité</td> </tr> </table> Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné. Aucun pays en développement n'est concerné puisque ce projet ne s'applique qu'aux consommateurs établis sur le territoire belge.		○ sécurité alimentaire	○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)	○ santé et accès aux médicaments	○ mobilité des personnes	○ travail décent	○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)	○ commerce local et international	○ paix et sécurité
○ sécurité alimentaire	○ revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)								
○ santé et accès aux médicaments	○ mobilité des personnes								
○ travail décent	○ environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)								
○ commerce local et international	○ paix et sécurité								
↓	S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.								
2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel --									
↓	S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.								

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 78.606/1 VAN 29 JANUARI 2026**

Op 5 december 2025 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Economie verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een 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'.

Het voorontwerp is door de eerste kamer onderzocht op 20 januari 2026. De kamer was samengesteld uit Pierre LEFRANC, kamervoorzitter, Brecht STEEN en Tim CORTHAUT, staatsraden, Michel TISON, assessor, en Wim GEURTS, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Tina COEN, auditeur en toegelicht door Pieter VAN CLEYNENBREUGEL, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Tim CORTHAUT, staatsraad.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 29 januari 2026.

*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegesplitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond¹, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

STREKKING VAN HET VOORONTWERP

2.1. Het om advies voorgelegde voorontwerp van wet beoogt voornamelijk diverse aanpassingen door te voeren aan de bepalingen inzake het consumentenkrediet en het hypothecair krediet van het Wetboek van economisch recht (hierna: "WER").

De artikelen 2 tot en met 41 van het voorontwerp strekken in hoofdzaak 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', waarbij de bepalingen inzake het consumentenkrediet van het WER worden gewijzigd.

De artikelen 42 tot en met 52 wijzigen een aantal bepalingen inzake het hypothecair krediet.

¹ Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 78.606/1 DU 29 JANVIER 2026**

Le 5 décembre 2025, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre de l'Économie à communiquer un avis dans un délai de trente jours, sur un 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'.

L'avant-projet a été examiné par la première chambre le 20 janvier 2026. La chambre était composée de Pierre LEFRANC, président de chambre, Brecht STEEN et Tim CORTHAUT, conseillers d'État, Michel TISON, assesseur, et Wim GEURTS, greffier.

Le rapport a été rédigé par Tina COEN, auditeur, et présenté par Pieter VAN CLEYNENBREUGEL, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Tim CORTHAUT, conseiller d'État.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 29 janvier 2026.

*

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique¹ et l'accomplissement des formalités prescrites.

*

PORTÉE DE L'AVANT-PROJET

2.1. L'avant-projet de loi soumis pour avis a principalement pour objet d'apporter diverses adaptations aux dispositions du Code de droit économique (ci-après: "CDE") relatives au crédit à la consommation et au crédit hypothécaire.

Les articles 2 à 41 de l'avant-projet ont principalement pour objet la transposition 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', en modifiant les dispositions du CDE relatives au crédit à la consommation.

Les articles 42 à 52 modifient un certain nombre de dispositions relatives au crédit hypothécaire.

¹ S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures.

Voorts wijzigt artikel 53 de registratieverplichting in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, wijzigen de artikelen 54 tot en met 63 de bepalingen inzake de uitoefening van de activiteit van de verstrekker van consumenten- en/of hypothecair krediet en voeren de artikelen 64 tot en met 67 wijzigingen door in de sanctiebepalingen, vervat in boek VII van het WER. De artikelen 68 tot en met 74 brengen de bepalingen van boek XV van het WER die verband houden met het opsporen en vaststellen van inbreuken in overeenstemming met de wijzigingen die het voorontwerp aan de bepalingen van boek VII van datzelfde wetboek aanbrengt.

2.2. Artikel 75 van het voorontwerp strekt daarnaast tot wijziging van artikel 61/1, 1°, van de wet van 4 april 2014 'betreffende de verzekeringen', met betrekking tot het recht om vergeten te worden. Ook die bepaling strekt tot omzetting van richtlijn (EU) 2023/2225.

2.3. De aan te nemen wet treedt in werking op 20 november 2026, behalve de artikelen 14, 3°, 30, 45, 47, 72, 3°, 8°, 11° en 13° en 74, waarvoor het gemene recht geldt² (artikel 77 van het voorontwerp). Artikel 76 voorziet in een overgangsbepaling.

ALGEMENE OPMERKINGEN

3. Met richtlijn (EU) 2023/2225 wordt een maximale of volledige harmonisatie beoogd. Artikel 42 van de richtlijn bepaalt in dat verband:

"1. In zoverre deze richtlijn geharmoniseerde bepalingen bevat, mogen de lidstaten in hun nationale wetgeving geen bepalingen handhaven of invoeren die afwijken van die welke in deze richtlijn zijn opgenomen, tenzij anders bepaald in deze richtlijn.

2. In afwachting van verdere harmonisatie geldt dat een lidstaat die gebruikmaakt van de regelgevingsopties bedoeld in artikel 2, leden 5 tot en met 8, artikel 8, lid 8, artikel 14, leden 2 en 3, artikel 16, leden 4 en 6, artikel 18, lid 11, artikel 24, lid 5, artikel 25, lid 6, artikel 26, leden 4 en 8, artikel 29, lid 4, artikel 31, lid 2, artikel 32, leden 4 en 5, artikel 35, leden 3 en 4, artikel 37, lid 3, en artikel 41, lid 9, de Commissie onverwijld in kennis stelt hiervan en van eventuele latere wijzigingen. De Commissie stelt deze informatie beschikbaar voor het publiek via een website of op een andere gemakkelijk toegankelijke wijze. De lidstaten nemen ook passende maatregelen om deze informatie te verspreiden onder nationale kredietgevers, kredietbemiddelaars en consumenten."

Uit deze bepaling van de richtlijn mag, net zoals het geval was voor richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 'inzake kredietovereenkomsten

² Artikel 4 van de wet van 31 mei 1961 'betreffende het gebruik der talen in wetgevingszaken, het opmaken, bekendmaken en in werking treden van wetten en verordeningen'.

Ensuite, l'article 53 modifie l'obligation d'enregistrement dans la Centrale des crédits aux particuliers, les articles 54 à 63 modifient les dispositions relatives à l'exercice de l'activité de prêteur en crédit à la consommation et/ou en crédit hypothécaire et les articles 64 à 67 apportent des modifications au régime de sanctions contenu dans le livre VII du CDE. Les articles 68 à 74 alignent les dispositions du livre XV du CDE relatives à la recherche et à la constatation des infractions sur les modifications que l'avant-projet apporte aux dispositions du livre VII de ce même Code.

2.2. L'article 75 de l'avant-projet a en outre pour objet de modifier l'article 61/1, 1°, de la loi du 4 avril 2014 'relative aux assurances' pour ce qui concerne le droit à l'oubli. Cette disposition vise elle aussi à transposer la directive (UE) 2023/2225.

2.3. La loi à adopter entre en vigueur le 20 novembre 2026, à l'exception des articles 14, 3°, 30, 45, 47, 72, 3°, 8°, 11° et 13°, et 74, pour lesquels s'applique le droit commun² (article 77 de l'avant-projet). L'article 76 prévoit une disposition transitoire.

OBSERVATIONS GÉNÉRALES

3. La directive (UE) 2023/2225 vise une harmonisation maximale ou totale. L'article 42 de la directive dispose à cet égard ce qui suit:

"1. Dans la mesure où la présente directive contient des dispositions harmonisées, les États membres ne peuvent pas maintenir ou introduire dans leur droit national des dispositions divergeant de celles prévues par la présente directive, sauf disposition contraire dans la présente directive.

2. Dans l'attente d'une harmonisation plus poussée, lorsqu'un État membre fait usage des choix réglementaires prévus à l'article 2, paragraphes 5 à 8, à l'article 8, paragraphe 8, à l'article 14, paragraphes 2 et 3, à l'article 16, paragraphes 4 et 6, à l'article 18, paragraphe 11, à l'article 24, paragraphe 5, à l'article 25, paragraphe 6, à l'article 26, paragraphes 4 et 8, à l'article 29, paragraphe 4, à l'article 31, paragraphe 2, à l'article 32, paragraphes 4 et 5, à l'article 35, paragraphes 3 et 4, à l'article 37, paragraphe 3, et à l'article 41, paragraphe 9, cet État membre en informe la Commission sans tarder et lui communique également toute modification ultérieure. La Commission rend cette information publique sur un site internet ou tout autre moyen facilement accessible. Les États membres prennent en outre les mesures appropriées pour diffuser cette information auprès des prêteurs, des intermédiaires de crédit et des consommateurs nationaux".

Comme c'était le cas en ce qui concerne la directive 2008/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2008 'concernant les contrats de crédit aux consommateurs et

² Article 4 de la loi du 31 mai 1961 'relative à l'emploi des langues en matière législative, à la présentation, à la publication et à l'entrée en vigueur des textes légaux et réglementaires'.

voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad³, evenwel niet worden afgeleid dat de beoogde harmonisatie absoluut van aard is en dat de lidstaten ter zake over geen enkele bevoegdheid meer beschikken om van de richtlijn afwijkende of bijkomende regels inzake consumentenkrediet vast te stellen.

De door richtlijn (EU) 2023/2225 beoogde harmonisatie is vooreerst beperkt door de omschrijving van het toepassingsgebied ervan. In overweging 14 van de richtlijn wordt de volgende verduidelijking gegeven:

“De in deze richtlijn opgenomen definities bepalen het toepassingsgebied van de harmonisatie. De verplichting van de lidstaten om deze richtlijn om te zetten dient derhalve te worden beperkt tot het door deze definities bepaalde toepassingsgebied. Deze richtlijn mag de lidstaten evenwel niet beletten om, overeenkomstig het Unierecht, de bepalingen van de richtlijn toe te passen op gebieden die er niet onder vallen. (...)”

De lidstaten kunnen derhalve kredietovereenkomsten regelen die buiten het toepassingsgebied van de richtlijn vallen, zoals vastgelegd in artikel 2 van de richtlijn. In dat verband moet het enig artikel van Protocol (Nr. 25) ‘betreffende de uitoefening van de gedeelde bevoegdheden’, gevoegd bij het Verdrag van Lissabon, in herinnering worden gebracht. Deze bepaling stelt dat “[w]anneer de Unie overeenkomstig artikel 2, lid 2, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie inzake gedeelde bevoegdheden op een bepaald gebied optreedt, [...] deze uitoefening van bevoegdheden enkel betrekking [heeft] op de door de betrokken handeling van de Unie geregelde materie en niet op het gehele gebied”. Zo bevat artikel 2, lid 2, van de richtlijn een opsomming van kredietovereenkomsten waarop zij niet van toepassing is en valt uit artikel 2, leden 3 en 4, van de richtlijn af te leiden dat niet alle bepalingen van de richtlijn van toepassing zijn op sommige kredietovereenkomsten. Overweging 23 van de richtlijn stelt, wat deze laatste categorie van kredietovereenkomsten betreft:

“In het geval van bijzondere soorten kredietovereenkomsten, waarop alleen sommige bepalingen van deze richtlijn van toepassing zijn, moeten de lidstaten vrij blijven om dergelijke soorten kredietovereenkomsten in hun nationaal recht te regelen voor wat andere, niet bij deze richtlijn geharmoniseerde aspecten betreft.”

Voorts beoogt de richtlijn slechts welbepaalde aspecten van het consumentenkrediet te regelen. Ook vanuit die optiek wordt het streven naar maximale harmonisatie getemperd. In overweging 13 van de richtlijn wordt hieromtrent het volgende vermeld:

“Volledige harmonisatie is nodig om te waarborgen dat alle consumenten in de Unie een hoog en gelijkwaardig niveau van bescherming van hun belangen genieten en om een

abrogeant la directive 87/102/CEE du Conseil³, il ne peut toutefois être déduit de cette disposition de la directive que l’harmonisation visée est absolue et que les États membres ne disposent plus à cet égard d’aucun pouvoir pour édicter des normes relatives au crédit à la consommation dérogatoires ou complémentaires par rapport à la directive.

L’harmonisation visée par la directive (UE) 2023/2225 est tout d’abord limitée par la définition de son champ d’application. Le considérant 14 de la directive apporte les précisions suivantes:

“Les définitions énoncées par la présente directive déterminent la portée de l’harmonisation. L’obligation qui incombe aux États membres de transposer la présente directive devrait, dès lors, être limitée à son champ d’application, tel qu’il résulte de ces définitions. Toutefois, la présente directive devrait être sans préjudice de l’application par les États membres, conformément au droit de l’Union, des dispositions de la présente directive à des domaines qui ne sont pas couverts par son champ d’application (...)”.

Les États membres peuvent dès lors régler des contrats de crédit qui n’entrent pas dans le champ d’application de la directive, tel qu’il est défini à l’article 2 de cette dernière. Il faut rappeler à cet égard l’article unique du Protocole n° 25 ‘sur l’exercice des compétences partagées’, annexé au Traité de Lisbonne. Cette disposition énonce que “[e]n ce qui concerne l’article 2, paragraphe 2, du traité sur le fonctionnement de l’Union européenne relatif aux compétences partagées, lorsque l’Union mène une action dans un certain domaine, le champ d’application de cet exercice de compétence ne couvre que les éléments régis par l’acte de l’Union en question et ne couvre donc pas tout le domaine”. Ainsi, l’article 2, paragraphe 2, de la directive comprend une énumération de contrats de crédit auxquels elle ne s’applique pas et il se déduit de l’article 2, paragraphes 3 et 4, de la directive que les dispositions de la directive ne s’appliquent pas toutes à certains contrats de crédit. Le considérant 23 de la directive énonce, en ce qui concerne cette dernière catégorie de contrats de crédit, ce qui suit:

“En ce qui concerne des types particuliers de contrats de crédit auxquels seules certaines des dispositions de la présente directive s’appliquent, les États membres devraient rester libres de réglementer, dans leur droit national, ces types de contrats de crédit pour ce qui est des aspects qui ne sont pas harmonisés par la présente directive”.

En outre, la directive ne vise à régler que des aspects bien déterminés du crédit à la consommation. Sous cet angle aussi, l’objectif d’une harmonisation maximale est tempéré. Le considérant 13 de la directive énonce à cet égard ce qui suit:

“Une harmonisation complète est nécessaire pour garantir à tous les consommateurs de l’Union un niveau élevé et équivalent de protection de leurs intérêts et pour créer un marché

³ Adv.RvS 47.240/1 van 12 november 2009 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 13 juni 2010 ‘tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet’, opmerking 1.

³ Avis C.E. 47.240/1 du 12 novembre 2009 sur un avant-projet devenu la loi du 13 juin 2010 ‘modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation’, observation 1.

goed werkende interne markt te creëren. Het mag de lidstaten derhalve niet worden toegestaan nationale bepalingen te handhaven of in te voeren die afwijken van de bepalingen in deze richtlijn, tenzij deze richtlijn anders bepaalt. Deze beperking moet echter alleen gelden voor door deze richtlijn geharmoniseerde bepalingen. Indien zulke geharmoniseerde bepalingen niet bestaan, moeten de lidstaten de vrijheid behouden om nationale wetgeving te handhaven of in te voeren.”

Bepaalde artikelen van richtlijn (EU) 2023/2225 voorzien dan weer veeleer in een minimale en niet in een maximale harmonisatie, zoals bijvoorbeeld het geval is voor de regulering van en het toezicht op kredietgevers (zie overweging 82⁴).

Tot slot bevat de richtlijn een aantal machtigingen op grond waarvan de lidstaten bepalingen kunnen handhaven of invoeren die afwijken van die welke in de richtlijn zijn opgenomen. Het betreft meer bepaald de regelgevingsopties bedoeld in artikel 2, leden 5 tot en met 8, artikel 8, lid 8, artikel 14, leden 2 en 3, artikel 16, leden 4 en 6, artikel 18, lid 11, artikel 24, lid 5, artikel 25, lid 6, artikel 26, leden 4 en 8, artikel 29, lid 4, artikel 31, lid 2, artikel 32, leden 4 en 5, artikel 35, leden 3 en 4, artikel 37, lid 3, en artikel 41, lid 9, van de richtlijn (zie artikel 42.2 van de richtlijn).

4. Zoals de Raad van State, afdeling Wetgeving, al heeft opgemerkt in advies 47.240/1 bij het voorontwerp dat uiteindelijk tot de omzetting van richtlijn nr. 2008/48/EG heeft geleid,⁵ moeten de internrechtelijke bepalingen inzake het consumentkrediet kunnen worden ingepast in het zo-even geschetste stramien van de door de richtlijn beoogde harmonisatie.

4.1. In dat verband moet worden vastgesteld dat sommige bepalingen van de ontworpen regeling geen steun lijken te vinden in voormelde richtlijn of qua formulering in meer of mindere mate afwijken van de tekst van die richtlijn. Waar dit aanleiding kan geven tot twijfel of de richtlijn correct is omgezet, worden daarover opmerkingen gemaakt bij de artikelsgewijze bespreking.

4.2. Bovendien moet worden gewezen op een aantal internrechtelijke bepalingen inzake het consumentkrediet die door het voorontwerp ongewijzigd blijven, maar waarvan de vraag rijst of ze nog met richtlijn (EU) 2023/2225 verenigbaar zijn.

4.2.1. In de eerste plaats wijkt artikel VII.72 van het WER, dat als zodanig niet door het om advies voorgelegde voorontwerp wordt gewijzigd, op een aantal punten af van de tekst van de artikelen 10, lid 10, en 11, lid 8, van richtlijn (EU)

interieur performant. Par conséquent, les États membres ne devraient pas être autorisés à maintenir ou à introduire des dispositions nationales divergeant de celles prévues par la présente directive, sauf si cette dernière en dispose autrement. Cependant, une telle restriction ne devrait s'appliquer que dans le cas où il existe des dispositions harmonisées dans la présente directive. En l'absence de telles dispositions harmonisées, les États membres devraient être libres de maintenir ou d'introduire des dispositions législatives nationales”.

Certains articles de la directive (UE) 2023/2225 prévoient plutôt une harmonisation minimale et non maximale, comme c'est le cas, par exemple, de la réglementation et du contrôle applicables aux prêteurs (voir considérant 82⁴).

Enfin, la directive contient un certain nombre d'habilitations sur la base desquelles les États membres peuvent maintenir ou introduire des dispositions divergeant de celles contenues dans la directive. Il s'agit plus précisément des choix réglementaires visés à l'article 2, paragraphes 5 à 8, à l'article 8, paragraphe 8, à l'article 14, paragraphes 2 et 3, à l'article 16, paragraphes 4 et 6, à l'article 18, paragraphe 11, à l'article 24, paragraphe 5, à l'article 25, paragraphe 6, à l'article 26, paragraphes 4 et 8, à l'article 29, paragraphe 4, à l'article 31, paragraphe 2, à l'article 32, paragraphes 4 et 5, à l'article 35, paragraphes 3 et 4, à l'article 37, paragraphe 3, et à l'article 41, paragraphe 9, de la directive (voir l'article 42.2 de la directive).

4. Comme le Conseil d'État, section de législation, l'a déjà observé dans l'avis 47.240/1 sur l'avant-projet qui a finalement transposé la directive 2008/48/CE⁵, les dispositions de droit interne relatives au crédit à la consommation doivent pouvoir s'intégrer dans le cadre qui vient d'être décrit de l'harmonisation visée par la directive.

4.1. Force est de constater à cet égard que certaines dispositions de la réglementation en projet ne semblent pas trouver de fondement dans la directive précitée ou que leur formulation s'éloigne dans une plus ou moins large mesure du texte de cette directive. Des observations sont formulées à ce sujet dans le cadre de l'examen des articles lorsqu'il est permis de douter que la directive a été transposée correctement.

4.2. En outre, il convient d'attirer l'attention sur un certain nombre de dispositions de droit interne en matière de crédit à la consommation que l'avant-projet laisse inchangées mais pour lesquelles se pose la question de savoir si elles sont encore compatibles avec la directive (UE) 2023/2225.

4.2.1. En premier lieu, l'article VII.72 du CDE, qui n'est pas modifié en tant que tel par l'avant-projet soumis pour avis, s'écarte sur un certain nombre de points du texte des articles 10, paragraphe 10, et 11, paragraphe 8, de la directive

⁴ “Om voor transparantie en stabiliteit op de markt te zorgen, moeten de lidstaten in afwachting van verdere harmonisatie zorgen voor de nodige maatregelen voor de regulering van en het toezicht op kredietgevers.”

⁵ Adv.RvS 47.240/1 van 12 november 2009, opmerking 1.

⁴ “Afin d'assurer la transparence et la stabilité du marché, et dans l'attente d'une plus ample harmonisation, les États membres devraient veiller à mettre en place des mesures appropriées de réglementation ou de contrôle applicables aux prêteurs”.

⁵ Avis C.E. 47.240/1 du 12 novembre 2009, observation 1.

2023/2225.⁶ Zo heeft de buitentoepassingstelling, voorzien in artikel VII.72, eerste lid, van het WER, ook betrekking op de artikelen VII.74 en VII.75 van het WER die nochtans geen omzetting vormen van de artikelen 10 en 11 van richtlijn (EU) 2023/2225. Daarnaast heeft die buitentoepassingstelling betrekking op “leveranciers van goederen of dienstverleners die als agenten in nevenfunctie optreden”, terwijl in voornoemde richtlijnbepalingen sprake is van “leveranciers van goederen of dienstverleners die als kredietbemiddelaar in nevenactiviteit optreden”. Voorts is in artikel VII.72, eerste lid, van het WER sprake van “de verplichting van de kredietgever” terwijl deze bepaling met het oog op de correcte omzetting van richtlijn (EU) 2023/2225, anders dan het geval was in artikel 7 van richtlijn 2008/48/EG⁷, zou moeten worden uitgebreid tot “de verplichting van de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar”. Tot slot is het niet duidelijk op welke Unierechtelijke machtiging de uitzondering, voorzien in artikel VII.72, tweede lid, van het WER, steunt.

4.2.2. Ook het ongewijzigde artikel VII.97, § 1, eerste lid, van het WER wijkt af van richtlijn (EU) 2023/2225. Terwijl de kredietgever blijkens eerstgenoemde bepaling “een billijke en objectief gegronde vergoeding [kan] bedingen in geval van volledige of gedeeltelijke terugbetaling”, heeft die volgens de tekst van artikel 29, lid 2, van de richtlijn⁸ in dergelijk geval onder bepaalde voorwaarden “recht [...] op een billijke en objectief gegronde vergoeding voor eventuele kosten die rechtstreeks verband houden met de vervroegde aflossing.”

Gevraagd om de verhouding van deze bepaling tot voornoemde richtlijnbeeping te duiden, antwoordde de gemachtigde als volgt:

“De wet consumentenkrediet van 1991 gebruikte de bewoording ‘heeft recht op’, maar deze bewoording werd aangepast naar de huidige bewoording (‘kan bedingen’) bij de omzetting van de wet consumentenkrediet van 1991 in boek VII van het Wetboek van economisch recht. De volgende uitleg werd daarbij verstrekt: ‘de bestaande bepalingen inzake vervroegde terugbetaling voorzien door 23 WCK werd herschreven en gespreid over de artikelen VII.96 en VII. 97. Er zijn geen inhoudelijke veranderingen.’ (zie [DOC 53 3429](#), p. 29).

⁶ Beide artikelen luiden als volgt: “[d]it artikel is niet van toepassing op leveranciers van goederen of dienstverleners die als kredietbemiddelaar in nevenactiviteit optreden. Dit doet geenszins af aan de verplichting van de kredietgever of, in voorkomend geval, van de kredietbemiddelaar om ervoor te zorgen dat de consument de in dit artikel bedoelde precontractuele informatie ontvangt.”

⁷ “De artikelen 5 en 6 zijn niet van toepassing op leveranciers van goederen of aanbieders van diensten die bij wijze van nevenactiviteit als kredietbemiddelaar optreden. Dit doet geenszins af aan de verplichting van de kredietgever ervoor te zorgen dat de consument de in die artikelen bedoelde precontractuele informatie ontvangt.”

⁸ “De lidstaten zorgen ervoor dat de kredietgever in geval van een vervroegde aflossing recht heeft op een billijke en objectief gegronde vergoeding voor eventuele kosten die rechtstreeks verband houden met de vervroegde aflossing, mits de vervroegde aflossing valt in een termijn waarvoor een vaste debetrentevoet geldt.”

(UE) 2023/2225⁶. La non-application prévue à l'article VII.72, alinéa 1^{er}, du CDE porte ainsi également sur les articles VII.74 et VII.75 du CDE, qui ne transposent pourtant pas les articles 10 et 11 de la directive (UE) 2023/2225. Cette non-application concerne en outre les “fournisseurs de biens ou [...] prestataires de services agissant en qualité d'agents dans une fonction accessoire”, alors que les dispositions de la directive précitées font état de “fournisseurs de biens ou [...] prestataires de services agissant en qualité d'intermédiaires de crédit à titre accessoire”. Ensuite, l'article VII.72, alinéa 1^{er}, du CDE mentionne “l'obligation du prêteur” alors que cette disposition devrait être élargie à “l'obligation du prêteur ou, le cas échéant, de l'intermédiaire de crédit” en vue de la transposition correcte de la directive (UE) 2023/2225, contrairement à ce qui était le cas à l'article 7 de la directive 2008/48/CE⁷. Enfin, il n'apparaît pas clairement quelle habilitation du droit de l'Union fonde l'exception prévue à l'article VII.72, alinéa 2, du CDE.

4.2.2. L'article VII.97, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, inchangé, du CDE s'écarte également de la directive (UE) 2023/2225. Alors que, selon la disposition citée en premier, le prêteur “peut stipuler une indemnité équitable et objectivement justifiée, pour le cas d'un remboursement anticipé total ou partiel”, selon le texte de l'article 29, paragraphe 2, de la directive⁸, il a “droit à une indemnité équitable et objectivement justifiée pour les coûts éventuels liés directement au remboursement anticipé” dans un tel cas et sous certaines conditions.

Invitée à préciser l'articulation entre cette disposition et la disposition précitée de la directive, la déléguée a répondu en ces termes:

“De wet consumentenkrediet van 1991 gebruikte de bewoording ‘heeft recht op’, maar deze bewoording werd aangepast naar de huidige bewoording (‘kan bedingen’) bij de omzetting van de wet consumentenkrediet van 1991 in boek VII van het Wetboek van economisch recht. De volgende uitleg werd daarbij verstrekt: ‘de bestaande bepalingen inzake vervroegde terugbetaling voorzien door 23 WCK werd herschreven en gespreid over de artikelen VII.96 en VII. 97. Er zijn geen inhoudelijke veranderingen.’ (zie [DOC 53 3429](#), p. 29).

⁶ Ces deux articles s'énoncent comme suit: “[l]e présent article ne s'applique pas aux fournisseurs de biens ou aux prestataires de services agissant en qualité d'intermédiaires de crédit à titre accessoire. La présente disposition ne porte pas atteinte à l'obligation du prêteur ou, le cas échéant, de l'intermédiaire de crédit de veiller à ce que le consommateur reçoive les informations précontractuelles visées au présent article”.

⁷ “Les articles 5 et 6 ne s'appliquent pas aux fournisseurs de biens ou aux prestataires de services agissant en qualité d'intermédiaires de crédit à titre accessoire. La présente disposition ne porte pas atteinte à l'obligation du prêteur de veiller à ce que le consommateur reçoive les informations précontractuelles visées auxdits articles”.

⁸ “Les États membres veillent à ce que, en cas de remboursement anticipé, le prêteur ait droit à une indemnité équitable et objectivement justifiée pour les coûts éventuels liés directement au remboursement anticipé, à condition que le remboursement anticipé intervienne pendant une période à taux débiteur fixe”.

Er kan aangehaald worden dat de kredietgever weliswaar recht heeft op een billijke en objectief gegronde vergoeding in het geval van vervroegde terugbetaling, maar hiertoe niet verplicht is. In dat opzicht dient de bewoording 'kan bedingen' worden te begrepen, zonder afbreuk te doen aan het recht van de kredietgever cfr. art. 29.2 richtlijn (EU) 2023/2225. Het recht van de kredietgever wordt bevestigd in artikel VII.78, § 3, 13° WER (in het voorontwerp art. VII.78, § 2, 27° WER)."

Het antwoord van de gemachtigde overtuigt niet. Zelfs in samenhang gelezen met (het ongewijzigde) artikel VII.78, § 3, 13°, van het WER komt aan de mogelijkheid om iets te bedingen bezwaarlijk dezelfde draagwijdte toe als aan het "recht hebben op". Derhalve dient het voorontwerp te worden aangevuld met een artikel dat artikel VII.97, § 1, eerste lid, van het WER in overeenstemming brengt met artikel 29, lid 2, van richtlijn (EU) 2023/2225.

4.3. Tot slot worden sommige artikelen van richtlijn (EU) 2023/2225 blijkens de in het wetgevingsdossier opgenomen omzettingstabel niet omgezet. Dat is bijvoorbeeld het geval voor de artikelen 10, lid 9,⁹ en 21, lid 3,¹⁰ van de richtlijn.

4.4. Voor diverse van de hiervoor geïdentificeerde discrepanties wordt niet steeds een verduidelijking gegeven in de memorie van toelichting. Hierdoor is het voor wie de regelgeving moet toepassen allesbehalve evident om zich een helder beeld te vormen van de mate waarin de internrechtelijke bepalingen inzake het consumentenkrediet een getrouwe omzetting vormen van richtlijn (EU) 2023/2225, buiten het toepassingsgebied van

Er kan aangehaald worden dat de kredietgever weliswaar recht heeft op een billijke en objectief gegronde vergoeding in het geval van vervroegde terugbetaling, maar hiertoe niet verplicht is. In dat opzicht dient de bewoording 'kan bedingen' worden te begrepen, zonder afbreuk te doen aan het recht van de kredietgever cfr. art. 29.2 richtlijn (EU) 2023/2225. Het recht van de kredietgever wordt bevestigd in artikel VII.78, § 3, 13° WER (in het voorontwerp art. VII.78, § 2, 27° WER)".

La réponse de la déléguée ne convainc pas. Même lue en combinaison avec l'article VII.78, § 3, 13°, (inchangé) du CDE, la possibilité de stipuler quelque chose n'a pas la même portée que "avoir droit à". L'avant-projet doit par conséquent être complété par un article mettant l'article VII.97, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du CDE en conformité avec l'article 29, paragraphe 2, de la directive (UE) 2023/2225.

4.3. Enfin, selon le tableau de transposition figurant dans le dossier de législation, certains articles de la directive (UE) 2023/2225 ne sont pas transposés. Tel est le cas des articles 10, paragraphe 9⁹, et 21, paragraphe 3¹⁰, de la directive, par exemple.

4.4. L'exposé des motifs n'apporte pas toujours d'explication en ce qui concerne plusieurs des divergences identifiées ci-dessus. Il est donc difficile pour les personnes qui doivent appliquer la réglementation de se faire une idée claire de la mesure dans laquelle les dispositions de droit interne relatives au crédit à la consommation constituent une transposition fidèle de la directive (UE) 2023/2225, sont exclues du champ d'application de cette directive, s'appuient sur un des choix

⁹ "Bij een kredietovereenkomst waarbij de betalingen door de consument niet tot een directe overeenkomstige aflossing van het totale kredietbedrag leiden, maar dienen voor kapitaalvorming gedurende de termijnen en onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in de kredietovereenkomst of in een nevenovereenkomst, neemt de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar in de in lid 1 bedoelde precontractuele informatie een duidelijke en beknopte vermelding op dat dergelijke kredietovereenkomsten niet voorzien in een garantie tot terugbetaling van het totale uit hoofde van de kredietovereenkomst opgenomen kredietbedrag, tenzij die garantie uitdrukkelijk wordt gegeven."

¹⁰ "Een kredietovereenkomst waarbij de betalingen door de consument niet tot een directe overeenkomstige aflossing van het totale kredietbedrag leiden, maar dienen voor kapitaalvorming gedurende de termijnen en onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in de kredietovereenkomst of in een nevenovereenkomst, bevat, naast de in lid 1 bedoelde informatie, een duidelijke en beknopte vermelding dat dergelijke kredietovereenkomsten niet voorzien in een garantie tot terugbetaling van het uit hoofde van de kredietovereenkomst opgenomen totale kredietbedrag, tenzij die garantie uitdrukkelijk wordt gegeven."

⁹ "Dans le cas d'un contrat de crédit en vertu duquel les paiements effectués par le consommateur n'entraînent pas immédiatement un amortissement correspondant du montant total du crédit, mais servent à reconstituer le capital aux périodes et dans les conditions prévues par le contrat de crédit ou un contrat accessoire, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit incluent dans les informations précontractuelles visées au paragraphe 1 une déclaration claire et concise indiquant que les contrats de crédit de ce type ne garantissent pas le remboursement du montant total du crédit prélevé au titre du contrat de crédit, sauf si une telle garantie est expressément donnée".

¹⁰ "Dans le cas d'un contrat de crédit en vertu duquel les paiements effectués par le consommateur n'entraînent pas immédiatement un amortissement correspondant du montant total du crédit, mais servent à reconstituer le capital aux périodes et dans les conditions prévues par le contrat de crédit ou un contrat accessoire, le contrat de crédit comprend, outre les informations visées au paragraphe 1, une déclaration claire et concise que les contrats de crédit de ce type ne comportent pas de garantie de remboursement du montant total du crédit prélevé au titre du contrat de crédit, sauf si une telle garantie est expressément donnée".

die richtlijn vallen, steunen op een van de daarin voorziene regelgevingsopties dan wel een te billijken afwijking vormen van een van de taalversies van de richtlijn.¹¹

Het strekt dan ook sterk tot aanbeveling om in de memorie van toelichting van het voorontwerp uitgebreid(er) en op meer systematische wijze stil te staan bij de wijze waarop elk van de internrechtelijke bepalingen inzake het consumentenkrediet in het stramien van richtlijn (EU) 2023/2225 kunnen worden ingepast, al was het maar om ermee aan te tonen dat het uitblijven van de omzetting geen vergetelheid betreft of niet berust op de misvatting dat dergelijke omzetting niet zou hoeven.

In zoverre lidstaten, zoals uiteengezet in opmerking 3, in hun nationale wetgeving, behoudens uitdrukkelijke machtiging, geen bepalingen mogen handhaven die afwijken van die welke in voormelde richtlijn zijn opgenomen, zouden de stellers in het licht van de voorbeelden van dit advies opnieuw moet onderzoeken of de bepalingen van het ontwerp gelezen in samenhang met de ongewijzigde bepalingen van het WER een volledige en correcte omzetting van de richtlijn vormen. In elk geval zal men ten laatste bij de mededeling aan de Europese Commissie overeenkomstig artikel 48, lid 2, van de richtlijn met het oog op het vermijden van een inbreukprocedure overeenkomstig artikel 260, lid 3, van het Verdrag betreffende de Werking van de Europese Unie voldoende duidelijke en nauwkeurige inlichtingen over de maatregelen ter omzetting van een richtlijn moeten verstrekken. Om te voldoen aan de verplichting om de rechtszekerheid in acht te nemen en te verzekeren dat alle bepalingen van deze richtlijn op hun volledige grondgebied worden omgezet, zijn de lidstaten gehouden om, desgevallend met concordantietabellen, uiteen te zetten met welke – bestaande of nieuwe – nationale bepaling of bepalingen elk van de bepalingen van de richtlijn wordt omgezet.¹²

5. Daarentegen mag voor de beoordeling van de overeenstemming van de internrechtelijke bepalingen inzake het consumentenkrediet met het Europees recht, anders dan de gemachtigde in een aantal van haar antwoorden voorhoudt, niet zonder meer een parallel worden getrokken met de internrechtelijke bepalingen inzake het hypothecair krediet.

5.1. Het is weliswaar zo dat een aantal internrechtelijke bepalingen inzake het consumentenkrediet en het hypothecair krediet overlappen. Dat geldt in het bijzonder voor het begrip-penkader van (het eerste) artikel VI.9 van het WER dat voor beide kredietstelsels wordt toegepast. Beide kredietstelsels bouwen evenwel voort op andere Europese regelgeving.

¹¹ Zo kan voor de omzetting van het begrip “duurzame drager”, vermeld in artikel 3.11 van richtlijn (EU) nr. 2023/2225, inderdaad worden verwezen naar artikel I.1, 15°, van het WER dat de begripsomschrijving van “duurzame gegevensdrager” omvat en inhoudelijk identiek is. Wel moeten de stellers van het voorontwerp consistent zijn in hun begripgebruik en dienen doorheen de tekst van het voorontwerp de woorden “duurzame drager” telkens te worden vervangen door “duurzame gegevensdrager”.

¹² HvJ 8 juli 2019, *Commissie/België*, zaak C-543/17; ECLI:EU:C:2019:573, punt 59.

réglementaires qui y sont prévus ou constituent une dérogation justifiable à l'une des versions linguistiques de la directive¹¹.

Il est dès lors fortement recommandé d'examiner de manière (plus) approfondie et systématique, dans l'exposé des motifs de l'avant-projet, la manière dont chacune des dispositions de droit interne relatives au crédit à la consommation peut s'inscrire dans le cadre de la directive (UE) 2023/2225, ne fût-ce que pour démontrer que l'absence de transposition n'est pas due à un oubli ou ne repose pas sur l'idée erronée qu'une telle transposition ne serait pas nécessaire.

Dans la mesure où, ainsi qu'il a été observé au point 3, les États membres ne peuvent, sauf autorisation expresse, maintenir dans leur droit national des dispositions divergeant de celles contenues dans la directive susmentionnée, les auteurs devraient, à la lumière des exemples cités dans le présent avis, réexaminer si les dispositions du projet, lues en combinaison avec les dispositions inchangées du CDE, constituent une transposition complète et correcte de la directive. En tout état de cause, il convient de transmettre, au plus tard lors de la notification à la Commission européenne conformément à l'article 48, paragraphe 2, de la directive, des informations suffisamment claires et précises quant aux mesures de transposition d'une directive afin d'éviter une procédure d'infraction conformément à l'article 260, paragraphe 3, du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne. Afin de satisfaire à l'obligation de sécurité juridique et d'assurer la transposition de l'intégralité des dispositions de cette directive sur l'ensemble du territoire concerné, les États membres sont tenus d'indiquer, le cas échéant en recourant à des tableaux de concordance, pour chaque disposition de ladite directive, la ou les dispositions nationales, existantes ou nouvelles, assurant sa transposition¹².

5. En revanche, l'appréciation de la conformité des dispositions de droit interne en matière de crédit à la consommation avec le droit européen ne saurait se faire par simple parallèle avec les dispositions de droit interne en matière de crédit hypothécaire, contrairement à ce que soutient la déléguée dans plusieurs de ses réponses.

5.1. Certes, il est vrai qu'un certain nombre de dispositions de droit interne en matière de crédit à la consommation et de crédit hypothécaire font double emploi. Tel est le cas en particulier pour le cadre notionnel de l'article (du premier article) VI.9 du CDE, qui s'applique aux deux systèmes de crédit. Les deux systèmes de crédit se basent pourtant sur une autre réglementation européenne.

¹¹ En ce qui concerne le texte néerlandais, pour transposer la notion de “duurzame drager”, mentionnée à l'article 3, 11), de la directive (UE) 2023/2225, il peut en effet être fait référence à l'article I.1, 15°, du CDE, qui contient la définition de la notion de “duurzame gegevensdrager”, identique sur le fond. Les auteurs de l'avant-projet devront toutefois être cohérents dans l'utilisation de ces notions et remplacer chaque fois les mots “duurzame drager” par les mots “duurzame gegevensdrager” dans l'ensemble du texte de l'avant-projet.

¹² CJUE, 8 juillet 2019, *Commission contre Royaume de Belgique*, C-543/17, ECLI:EU:C:2019:573, point 59.

De internrechtelijke bepalingen inzake hypothecair krediet vormen meer bepaald de omzetting van 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) 1093/2010'. Terwijl diverse bepalingen van die richtlijn inhoudelijk overlappen met bepalingen van richtlijn (EU) 2023/2225, is dat niet voor alle bepalingen het geval. Bovendien gaat de door richtlijn 2014/17/EU beoogde harmonisatie van de internrechtelijke regels inzake hypothecair krediet minder verder dan richtlijn (EU) 2023/2225. Eerstgenoemde richtlijn belet de lidstaten in beginsel namelijk niet om, anders dan het geval is voor richtlijn (EU) 2023/2225, strengere voorschriften ter bescherming van de consumenten te handhaven of in te voeren, mits die voorschriften stroken met hun verplichtingen op grond van het Unierecht (zie artikel 2 van richtlijn 2014/17/EU¹³). Aanvullingen en uitbreidingen die toegelaten zijn overeenkomstig artikel 2, lid 1, van richtlijn 2014/17/EU voor hypothecaire kredieten, kunnen bijgevolg verboden zijn door artikel 42 van richtlijn 2023/2225 voor consumentenkredieten, zodat het begrippenapparaat niet langer zonder meer kan worden gedeeld voor beide soorten kredietovereenkomsten.

5.2. Ter illustratie kunnen drie voorbeelden worden aangehaald.¹⁴

5.2.1. Vooreerst wordt blijkens het (ongewijzigde) tweede lid van artikel I.9, 35°, van het WER met een "kredietbemiddelaar" gelijkgesteld "de persoon die kredietovereenkomsten aanbiedt of toestaat wanneer deze overeenkomsten het voorwerp uitmaken van een onmiddellijke overdracht of indeplaatsstelling ten gunste van een andere vergunninghoudende of geregistreerde kredietgever aangewezen in de overeenkomst". Gevraagd op welke bepaling van richtlijn (EU) 2023/2225 deze gelijkstelling van bepaalde kredietgevers met kredietbemiddelaars steunt, antwoordde de gemachtigde als volgt:

¹³ "1. Deze richtlijn belet de lidstaten niet strengere voorschriften ter bescherming van de consumenten te handhaven of in te voeren, mits die voorschriften stroken met hun verplichtingen op grond van het Unierecht.

2. Onverminderd lid 1 zullen de lidstaten in hun nationale wetgeving geen bepalingen handhaven of invoeren die afwijken van die welke zijn opgenomen in artikel 14, lid 2, en bijlage II, deel A, met betrekking tot precontractuele standaardinformatie middels een gestandaardiseerd Europees informatieblad en artikel 17, leden 1 tot en met 5, 7 en 8, en bijlage I met betrekking tot een gemeenschappelijke, consistente Uniestandaard voor de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage."

¹⁴ Andere voorbeelden zijn o.m. (i) het begrip "gebundelde verkoop" in (het ongewijzigde) artikel I.9, 89°, van het WER, waarvan de omschrijving afwijkt van artikel 3, punt 16) van richtlijn (EU) nr. 2023/2225 en (ii) het ontworpen artikel VII.74/2, § 3, van het WER, waarvan de omschrijving afwijkt van artikel 16 van voormelde richtlijn. Over deze verschillen bevraagd, antwoordde de gemachtigde telkens met verwijzing naar bepalingen van richtlijn 2014/17/EU, waarbij ervoor is geopteerd om de bewoordingen van de bepalingen inzake consumentenkrediet maximaal te aligneren op die van het hypothecair krediet.

Les dispositions de droit interne en matière de crédit hypothécaire constituent plus précisément la transposition 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'. Bien que diverses dispositions de cette directive fassent double emploi sur le fond avec des dispositions de la directive (UE) 2023/2225, ce n'est pas le cas de l'ensemble des dispositions. En outre, l'harmonisation des règles de droit interne en matière de crédit hypothécaire visée par la directive 2014/17/UE va moins loin que la directive (UE) 2023/2225. En effet, contrairement à la directive (UE) 2023/2225, la directive citée en premier ne fait en principe pas obstacle au maintien ou à l'adoption par les États membres de dispositions plus strictes visant à protéger les consommateurs, à condition que ces dispositions soient compatibles avec les obligations leur incombant en vertu du droit de l'Union (voir l'article 2 de la directive 2014/17/UE¹³). Les compléments et extensions autorisés conformément à l'article 2, paragraphe 1, de la directive 2014/17/UE pour les crédits hypothécaires peuvent donc être interdits par l'article 42 de la directive 2023/2225 pour les crédits à la consommation, de sorte que l'ensemble conceptuel ne peut plus simplement servir pour ces deux types de contrats de crédit.

5.2. Trois exemples peuvent être présentés à titre d'illustration¹⁴.

5.2.1. Tout d'abord, l'article I.9, 35°, (inchangé) du CDE semble assimiler l'"intermédiaire de crédit" à "la personne qui offre ou consent des contrats de crédit, lorsque ces contrats font l'objet d'une cession ou d'une subrogation immédiate au profit d'un autre prêteur agréé ou enregistré, désigné dans le contrat". À la question de savoir quelle disposition de la directive (UE) 2023/2225 fonde cette assimilation de certains prêteurs à des intermédiaires de crédit, la déléguée a répondu comme suit:

¹³ "1. La présente directive ne fait pas obstacle au maintien ou à l'adoption par les États membres de dispositions plus strictes visant à protéger les consommateurs, à condition que ces dispositions soient compatibles avec les obligations leur incombant en vertu du droit de l'Union.

2. Nonobstant le paragraphe 1, les États membres ne maintiennent ni n'introduisent dans leur droit national d'autres dispositions que celles établies à l'article 14, paragraphe 2, et à l'annexe II, partie A, en ce qui concerne la communication d'informations précontractuelles de base au moyen d'une fiche d'information standardisée européenne (FISE), et à l'article 17, paragraphes 1 à 5, 7 et 8, et à l'annexe I en ce qui concerne une norme commune et cohérente de l'Union pour le calcul du taux annuel effectif global (TAEG)".

¹⁴ D'autres exemples sont notamment (i) la notion de "vente groupée" à l'article I.9, 89°, (inchangé) du CDE, dont la définition s'écarte de celle de l'article 3, point 16), de la directive (UE) 2023/2225, et (ii) l'article VII.74/2, § 3, en projet, du CDE, dont la définition s'écarte de celle de l'article 16 de la directive précitée. Interrogée sur ces différences, la déléguée a répondu à chaque fois en se référant aux dispositions de la directive 2014/17/UE, le choix ayant été fait d'aligner autant que possible la formulation des dispositions relatives au crédit à la consommation sur celle des dispositions concernant le crédit hypothécaire.

“Deze gelijkstelling vloeit niet voort uit de richtlijn 2023/2225. Ze is echter niet nieuw en wordt dus niet opgenomen in het kader van de omzetting van de richtlijn 2023/2225. Deze gelijkstelling stond al in de definitie van ‘kredietbemiddelaar’ in de wet consumentenkrediet van 1991. Het is in deze wet opgenomen door de wet van 24 maart 2003. In de voorbereidende werkzaamheden van deze werd dit als volgt gemotiveerd (zie DOC 50 1730, p. 8): ‘Zij beogen de gelijkstelling van de verkoper-kredietgever die zijn kredietovereenkomsten of de schuldvorderingen uit de kredietovereenkomsten onmiddellijk overdraagt aan een derde erkende kredietgever met een kredietbemiddelaar. Economisch gezien fungeert deze persoon als een loutere tussenpersoon: het is de kredietgeverovernemer die in werkelijkheid de voorwaarden van de kredietovereenkomst bepaalt. De voorgestelde wijzigingen hebben tot doel dat deze persoon juridisch wordt gelijkgesteld met de kredietbemiddelaar en dat bijvoorbeeld Hoofdstuk V van de wet op hem van toepassing wordt. Het is niet de bedoeling om de juridische status van de partijen bij de overeenkomst te wijzigen, maar enkel de verplichtingen die uit deze wet voortvloeien.’

Deze gelijkstelling werd vervolgens ongewijzigd overgenomen in artikel I.9 WER, bij de invoeging ervan door de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII ‘Betalingen en kredietdiensten’ in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en de straffen voor inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht, en houdende diverse andere bepalingen. Bij deze invoeging was de wetgever van mening dat de tekst van Richtlijn 2014/17/EU inzake hypothe-cair krediet niet in de weg stond aan de toevoeging van een dergelijke gelijkstelling en niet in strijd was met de definitie van het begrip ‘kredietbemiddelaar’ in die richtlijn. Gezien de gelijkenis tussen de definities van ‘kredietbemiddelaar’ in de richtlijn 2014/17/EU en in richtlijn (EU) 2023/2225, kan dezelfde redenering worden toegepast, zodat deze gelijkstelling ook voor consumentenkrediet is gehandhaafd.”

Uit de eventuele verenigbaarheid van artikel I.9, 35°, tweede lid, van het WER met richtlijn 2014/17/EU kunnen nochtans, om de zonet aangehaalde redenen, geen conclusies worden getrokken omtrent de verenigbaarheid van diezelfde bepaling met richtlijn (EU) 2023/2225. De definitie van “kredietbemiddelaar” in punt 12) van artikel 3 van richtlijn (EU) 2023/2225 laat een degelijke gelijkstelling immers niet toe. Gelet op het hogervermelde beginsel van maximale harmonisatie dat aan de richtlijn ten grondslag ligt kunnen definities die ter omzetting van die richtlijn worden gebruikt niet ruimer zijn dan de richtlijn toelaat, ongeacht of de uitbreidingen nieuw zijn of teruggaan op bestaande nationale regelingen.

5.2.2. Ten tweede omschrijft het ongewijzigde artikel I.9, 41°, eerste lid, van het WER het begrip “totale kosten van het krediet voor de consument” als “alle kosten die de consument moet betalen in verband met de kredietovereenkomst en die de kredietgever bekend zijn, met uitzondering van de notaris-kosten” en bevat het een opsomming van de diverse kosten

“Deze gelijkstelling vloeit niet voort uit de richtlijn 2023/2225. Ze is echter niet nieuw en wordt dus niet opgenomen in het kader van de omzetting van de richtlijn 2023/2225. Deze gelijkstelling stond al in de definitie van ‘kredietbemiddelaar’ in de wet consumentenkrediet van 1991. Het is in deze wet opgenomen door de wet van 24 maart 2003. In de voorbereidende werkzaamheden van deze werd dit als volgt gemotiveerd (zie DOC 50 1730, p. 8): ‘Zij beogen de gelijkstelling van de verkoper-kredietgever die zijn kredietovereenkomsten of de schuldvorderingen uit de kredietovereenkomsten onmiddellijk overdraagt aan een derde erkende kredietgever met een kredietbemiddelaar. Economisch gezien fungeert deze persoon als een loutere tussenpersoon: het is de kredietgeverovernemer die in werkelijkheid de voorwaarden van de kredietovereenkomst bepaalt. De voorgestelde wijzigingen hebben tot doel dat deze persoon juridisch wordt gelijkgesteld met de kredietbemiddelaar en dat bijvoorbeeld Hoofdstuk V van de wet op hem van toepassing wordt. Het is niet de bedoeling om de juridische status van de partijen bij de overeenkomst te wijzigen, maar enkel de verplichtingen die uit deze wet voortvloeien.’

Deze gelijkstelling werd vervolgens ongewijzigd overgenomen in artikel I.9 WER, bij de invoeging ervan door de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII ‘Betalingen en kredietdiensten’ in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en de straffen voor inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht, en houdende diverse andere bepalingen. Bij deze invoeging was de wetgever van mening dat de tekst van Richtlijn 2014/17/EU inzake hypothe-cair krediet niet in de weg stond aan de toevoeging van een dergelijke gelijkstelling en niet in strijd was met de definitie van het begrip ‘kredietbemiddelaar’ in die richtlijn. Gezien de gelijkenis tussen de definities van ‘kredietbemiddelaar’ in de richtlijn 2014/17/EU en in richtlijn (EU) 2023/2225, kan dezelfde redenering worden toegepast, zodat deze gelijkstelling ook voor consumentenkrediet is gehandhaafd”.

La compatibilité éventuelle de l'article I.9, 35°, alinéa 2, du CDE avec la directive 2014/17/UE ne permet toutefois pas, pour les raisons susmentionnées, de tirer des conclusions quant à la compatibilité de cette même disposition avec la directive (UE) 2023/2225. En effet, la définition de l'“intermédiaire de crédit” au point 12) de l'article 3 de la directive 2023/2225 ne permet pas une assimilation de l'espèce. Compte tenu du principe d'harmonisation maximale précité, qui fonde la directive, les définitions utilisées pour transposer cette directive ne peuvent être plus larges que ce que la directive autorise, que les extensions soient nouvelles ou qu'elles découlent de réglementations nationales existantes.

5.2.2. Ensuite, l'article I.9, 41°, alinéa 1^{er}, inchangé, du CDE définit la notion de “coût total du crédit pour le consommateur” comme “tous les coûts liés au contrat de crédit que le consommateur doit payer et qui sont connus par le prêteur, à l'exception des frais de notaire” et contient une énumération des divers coûts qui sont notamment compris. L'alinéa 2 de

die hierin onder meer zijn begrepen. Het tweede lid van dit artikel sluit vervolgens een aantal kosten uitdrukkelijk van dit begrip uit.¹⁵

Terwijl artikel I.9, 41°, eerste lid, van het WER de omzetting vormt van artikel 3, punt 5), van richtlijn (EU) 2023/2225¹⁶, is het niet duidelijk van welke richtlijn bepaling het tweede lid de omzetting vormt. Hieromtrent bevraagd, antwoordde de gemachtigde als volgt:

“Deze definitie werd ingevoerd bij de wet van 13 juni 2010 ter omzetting van de consumentenkredietrichtlijn van 2008. In de concordantietabel aldaar wordt er verwezen naar artikel 3, g) richtlijn consumentenkrediet van 2008 alsook naar artikel 19.2 van dezelfde richtlijn. In artikel 19.2 van voornoemde richtlijn (en artikel 30.2, eerste alinea van richtlijn 2023/2225) wordt bepaald welke kosten worden uitgesloten en deze tekst werd hernomen in artikel 1, 5° van de wet consumentenkrediet van 1991 (dat nu artikel I.9, 41° WER is). Voor de volledigheid geven we nog mee dat de bepaling onder c werd ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 ter omzetting van richtlijn 2014/17/EU van 4 februari 2014 inzake hypothecair krediet.”

cet article exclut ensuite expressément un certain nombre de coûts de cette notion¹⁵.

Alors que l'article I.9, 41°, alinéa 1^{er}, du CDE transpose l'article 3, point 5), de la directive (UE) 2023/2225¹⁶, il n'apparaît pas clairement quelle disposition de la directive est transposée par l'alinéa 2. Interrogée à ce sujet, la déléguée a donné la réponse suivante:

“Deze definitie werd ingevoerd bij de wet van 13 juni 2010 ter omzetting van de consumentenkredietrichtlijn van 2008. In de concordantietabel aldaar wordt er verwezen naar artikel 3, g) richtlijn consumentenkrediet van 2008 alsook naar artikel 19.2 van dezelfde richtlijn. In artikel 19.2 van voornoemde richtlijn (en artikel 30.2, eerste alinea van richtlijn 2023/2225) wordt bepaald welke kosten worden uitgesloten en deze tekst werd hernomen in artikel 1, 5° van de wet consumentenkrediet van 1991 (dat nu artikel I.9, 41° WER is). Voor de volledigheid geven we nog mee dat de bepaling onder c werd ingevoegd bij de wet van 22 april 2016 ter omzetting van richtlijn 2014/17/EU van 4 februari 2014 inzake hypothecair krediet”.

¹⁵ “De totale kosten van het krediet voor de consument omvatten niet:
a) kosten en vergoedingen die de consument moet betalen wegens niet naleving van een in de kredietovereenkomst opgenomen verbintenis;
b) de andere kosten dan de aankoopprijs die de consument bij het verwerven van goederen of diensten in elk geval moet betalen, ook indien contant wordt betaald;
c) de kosten voor registratie en overschrijving van de overdracht van een onroerend goed.”

¹⁶ “In deze richtlijn wordt verstaan onder: ‘totale kosten van het krediet voor de consument’: alle kosten, inclusief rente, commissielonen, belastingen en vergoedingen van welke aard ook, die de consument in verband met de kredietovereenkomst moet betalen en die de kredietgever bekend zijn, met uitzondering van notariskosten; de totale kosten van het krediet voor de consument omvatten ook de kosten in verband met nevendiensten met betrekking tot de kredietovereenkomst, met name verzekeringspremies, indien bovendien het sluiten van een overeenkomst over die nevendiensten verplicht is om het krediet, in voorkomend geval op de geadverteerde voorwaarden, te verkrijgen”.

¹⁵ “Le coût total du crédit pour le consommateur ne comprend pas:

a) les frais et indemnités dont le consommateur est redevable en cas de non-exécution d'une de ses obligations figurant dans le contrat de crédit;
b) les frais, autres que le prix d'achat, lui incombant lors de l'acquisition de biens ou de services, que cet achat soit effectué au comptant ou à crédit;
c) les frais d'enregistrement et de transcription du transfert d'un bien immobilier”.

¹⁶ “Aux fins de la présente directive, on entend par: “coût total du crédit pour le consommateur”: tous les coûts, y compris les intérêts, les commissions, les taxes, et tous les autres types de frais que le consommateur est tenu de payer pour le contrat de crédit et qui sont connus par le prêteur, à l'exception des frais de notaire; le coût total du crédit pour le consommateur comprend également les coûts relatifs aux services accessoires liés au contrat de crédit, en particulier les primes d'assurance, si, en outre, la conclusion du contrat concernant ces services accessoires est obligatoire pour l'obtention même du crédit ou en application des clauses et conditions commerciales”.

Artikel 30, lid 2, van richtlijn (EU) 2023/2225¹⁷⁻¹⁸ heeft echter uitsluitend betrekking op het jaarlijkse kostenpercentage, terwijl het begrip “totale kosten van het krediet voor de consument” ook elders in de richtlijn en in de nationale omzettingen wordt gehanteerd (zie bv. het bestaande artikel I.9, 66°, en de ontworpen artikelen VII.64, § 2, VII.69/1, § 2, en VII.96, eerste lid, van het WER). Door voormelde kosten uit te sluiten op niveau van het begrip “totale kosten van het krediet voor de consument”, dreigt daaraan voor de toepassing van die artikelen een andere draagwijdte te moeten worden gegeven dan in richtlijn (EU) 2023/2225 is bepaald.

In de context van het hypothecair krediet worden de “door de consument te betalen kosten voor de niet-nakoming van de in de kredietovereenkomst vastgestelde verplichtingen” (punt a van artikel I.9, 41°, tweede lid, van het WER) evenwel wél uitdrukkelijk uitgesloten van de totale kosten van het aan de consument verleende krediet (zie artikel 4, punt 13, van richtlijn 2014/17/EU¹⁹).

Aan het begrip “totale kosten van het krediet voor de consument” lijkt aldus een andere draagwijdte toe te komen naargelang het in de context van gewoon dan wel hypothecair krediet wordt gehanteerd.

5.2.3. Als laatste voorbeeld kan het ontworpen artikel I.9, 79°/1, van het WER worden aangehaald. Die bepaling bevat een omschrijving van het begrip “personeel”. Daargelaten de vaststelling dat dit begrip niet is gedefinieerd in richtlijn (EU) 2023/2225 en dat het, gelet op het autonoom karakter van Unierechtelijke begrippen die niet via verwijzing naar internrechtelijke bepalingen worden ingevuld, in beginsel niet aan

L'article 30, paragraphe 2, de la directive (UE) 2023/2225¹⁷⁻¹⁸ porte toutefois exclusivement sur le taux annuel effectif global, alors que la notion de “coût total du crédit pour le consommateur” est également utilisée ailleurs dans la directive et dans les dispositions de transposition nationales (voir p. ex. l'article I.9, 66°, existant, et les articles VII.64, § 2, VII.69/1, § 2, et VII.96, alinéa 1^{er}, en projet, du CDE). En excluant les coûts précités de la notion de “coût total du crédit pour le consommateur”, le risque existe qu'il faille lui donner pour l'application de ces articles une portée autre que celle que lui donne la directive (UE) 2023/2225.

Dans le contexte du crédit hypothécaire, les “frais et indemnités dont le consommateur est redevable en cas de non-exécution d'une de ses obligations figurant dans le contrat de crédit” (point a) de l'article I.9, 41°, alinéa 2, du CDE) sont pourtant bien exclus expressément du coût total du crédit pour le consommateur (voir l'article 4, point 13, de la directive 2014/17/UE¹⁹).

La notion de “coût total du crédit pour le consommateur” semble ainsi avoir une portée différente en fonction de son utilisation dans un contexte de crédit ordinaire ou dans celui d'un crédit hypothécaire.

5.2.3. Comme dernier exemple, on peut citer l'article I.9, 79°/1, en projet, du CDE. Cette disposition définit la notion de “personnel”. Indépendamment de la constatation que cette notion n'est pas définie dans la directive (UE) 2023/2225 et que, compte tenu du caractère autonome des notions du droit de l'Union qui ne sont pas interprétées par référence à des dispositions de droit interne, il n'appartient en principe

¹⁷ Artikel 30.2 van richtlijn (EU) nr. 2023/2225 luidt: “2. Om het jaarlijkse kostenpercentage te berekenen, worden de totale kosten van het krediet voor de consument bepaald, met uitzondering van kosten die consumenten moeten betalen wegens niet-naleving van een in de kredietovereenkomst opgenomen verplichting en de andere kosten dan de aankoopprijs die zij bij het afnemen van goederen of diensten in elk geval moeten betalen, ook indien contant wordt betaald.

De kosten voor het beheer van een rekening waarop zowel betalingen als kredietopnemingen worden geboekt, de kosten voor het gebruik van een betaalmiddel waarmee zowel betalingen als kredietopnemingen kunnen worden verricht en de overige kosten voor betalingsverrichtingen worden in de totale kosten van het krediet voor de consument meegerekend, tenzij de opening van de rekening facultatief is en de kosten voor de rekening duidelijk en afzonderlijk in de kredietovereenkomst of een andere met de consument gesloten overeenkomst zijn bepaald.”

¹⁸ Uit de eerste alinea van deze bepaling volgt dat voor de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage de totale kosten van het krediet voor de consument moet worden bepaald, met uitzondering van een aantal uitdrukkelijk vermelde kosten. Die kosten stemmen overeen met de punten a) en b) van artikel I.9, 49°, tweede lid, van het WER.

¹⁹ “Voor de toepassing van deze richtlijn wordt verstaan onder: ‘totale kosten van het aan de consument verleende krediet’: de totale kosten van het aan de consument verleende krediet als omschreven in artikel 3, onder g), van Richtlijn 2008/48/EG, met inbegrip van de kosten voor de waardebepaling van het onroerend goed, waar die waardebepaling nodig is om het krediet te verkrijgen, maar met uitzondering van de registratiekosten voor de eigendomsoverdracht van het onroerend goed. Het omvat niet door de consument te betalen kosten voor de niet-nakoming van de in de kredietovereenkomst vastgestelde verplichtingen”.

¹⁷ L'article 30, paragraphe 2, de la directive (UE) 2023/2225 s'énonce comme suit: “2. Pour calculer le taux annuel effectif global, on détermine le coût total du crédit pour le consommateur, à l'exception des frais dont ce dernier est redevable en cas de non-exécution d'un quelconque de ses engagements figurant dans le contrat de crédit et des frais, autres que le prix d'achat, lui incombant lors d'un achat de biens ou de services, que celui-ci soit effectué au comptant ou à crédit.

Les frais de tenue d'un compte sur lequel sont portés tant les opérations de paiement que les prélèvements, les frais d'utilisation d'un moyen de paiement permettant d'effectuer à la fois des opérations de paiement et des prélèvements ainsi que d'autres frais relatifs aux opérations de paiement sont inclus dans le coût total du crédit pour le consommateur, sauf si l'ouverture du compte est facultative et que les frais liés au compte ont été déterminés de manière claire et distincte dans le contrat de crédit ou dans tout autre contrat conclu avec le consommateur”.

¹⁸ Il ressort du premier alinéa de cette disposition que, pour calculer le taux annuel effectif global, on doit déterminer le coût total du crédit pour le consommateur, à l'exception d'un certain nombre de coûts mentionnés expressément. Ces coûts correspondent aux points a) et b) de l'article I.9, 49°, alinéa 2, du CDE.

¹⁹ “Aux fins de la présente directive, on entend par: “coût total du crédit pour le consommateur”: le coût total du crédit pour le consommateur au sens de l'article 3, point g), de la directive 2008/48/CE, y compris le coût de l'évaluation du bien immobilier lorsque cette évaluation est nécessaire pour obtenir le crédit mais hors frais d'enregistrement liés au transfert de propriété du bien immobilier. Ce montant exclut tous les frais à la charge du consommateur en cas de non-respect des obligations prévues dans le contrat de crédit”.

de lidstaten toekomt om in een omschrijving te voorzien, zelfs als daarvoor maximaal wordt aangesloten bij hetgeen in de overwegingen van de richtlijn hieromtrent wordt uiteengezet, zal de definitie van het begrip “personeel” in het ontworpen artikel VI.9, 79°/1 van het WER tevens gelden in de context van het hypothecair krediet. En artikel 4, punt 11, van richtlijn 2014/17/EU²⁰ bevat reeds een – inhoudelijk andersluidende – definitie van het begrip “personeelsleden”.

5.3. In zoverre de door de ontworpen regeling gewijzigde (dan wel gehandhaafde) internrechtelijke bepalingen inhoudelijk zowel tot omzetting van richtlijn (EU) 2025/2223 als tot omzetting van richtlijn 2014/17/EU strekken, zullen de stellers van het voorontwerp zich ervan moeten vergewissen dat beide Europese rechtskaders op dezelfde wijze naar intern recht kunnen worden omgezet. Als zulks niet het geval is, zal voor het consumentenkrediet en het hypothecair krediet alsnog in een meer gedifferentieerde regeling met aangepaste definities moeten worden voorzien.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Artikel 1

6. Anders dan artikel 1 van het voorontwerp laat uitschijnen, strekt de om advies voorgelegde tekst slechts tot een gedeeltelijke omzetting van richtlijn (EU) 2023/2225. Diverse bepalingen van die richtlijn zijn immers hernomen uit richtlijn 2008/48/EU en aldus reeds omgezet naar Belgisch recht.

Dit dient tot uitdrukking te worden gebracht in artikel 1, tweede lid, van het voorontwerp, door de woorden “de omzetting” te vervangen door “de gedeeltelijke omzetting”.

Bij de mededeling van de omzetting aan de Europese Commissie overeenkomstig artikel 48, lid 2, van richtlijn (EU) 2023/2225 zullen niettemin ook de bestaande bepalingen die volgens de stellers van het voorontwerp ter omzetting van de richtlijn strekken, moeten worden geïdentificeerd. Het verdient aanbeveling dat ook al te doen in de memorie van toelichting.

Artikel 2

7.1. Artikel 2 van het voorontwerp bevat diverse wijzigingen van artikel I.9 van het WER. Op dit ogenblik bestaan er evenwel twee artikelen I.9 in het voormelde wetboek. Enkel op basis

²⁰ “Voor de toepassing van deze richtlijn wordt verstaan onder ‘Personeelsleden’:

- a) elke natuurlijke persoon die voor de kredietgever of kredietbemiddelaar werkzaam is, en rechtstreeks onder deze richtlijn vallende activiteiten uitoefent of bij de uitoefening van onder deze richtlijn vallende activiteiten contacten met consumenten heeft;
- b) elke natuurlijke persoon die voor een aangewezen vertegenwoordiger werkzaam is en bij de uitoefening van onder deze richtlijn vallende activiteiten contacten met consumenten heeft;
- c) elke natuurlijke persoon die rechtstreeks leiding geeft aan of toezicht houdt op de onder a) en b) bedoelde natuurlijke personen”.

pas aux États membres d’en donner une définition, même si celle-ci s’aligne autant que possible sur ce qui est exposé à cet égard dans les considérants de la directive, la définition de la notion de “personnel” donnée à l’article VI.9, 79°/1, en projet, du CDE s’appliquera également dans le contexte du crédit hypothécaire. Et l’article 4, point 11, de la directive 2014/17/UE²⁰ contient déjà une définition – dont le contenu diffère – de la notion de “personnel”.

5.3. Dans la mesure où, sur le fond, les dispositions de droit interne modifiées (ou maintenues) par le dispositif en projet visent tant à transposer la directive (UE) 2025/2223 que la directive 2014/17/UE, les auteurs de l’avant-projet devront s’assurer que les deux cadres juridiques européens peuvent être transposés de la même manière en droit interne. Si tel n’est pas le cas, il faudra encore prévoir un régime davantage différencié contenant des définitions adaptées pour le crédit à la consommation et le crédit hypothécaire.

EXAMEN DU TEXTE

Article 1^{er}

6. Contrairement à ce que l’article 1^{er} de l’avant-projet laisse paraître, le texte soumis pour avis a pour objet de ne transposer que partiellement la directive (UE) 2023/2225. Diverses dispositions de cette directive ont en effet été reproduites de la directive 2008/48/UE et ont donc déjà été transposées en droit belge.

Il y a lieu de l’indiquer clairement à l’article 1^{er}, alinéa 2, de l’avant-projet en remplaçant le mot “transpose” par les mots “transpose partiellement”.

Lors de la communication de la transposition à la Commission européenne conformément à l’article 48, paragraphe 2, de la directive (UE) 2023/2225, il faudra néanmoins aussi identifier les dispositions existantes qui, selon les auteurs de l’avant-projet, visent à transposer la directive. Il est recommandé de déjà le faire dans l’exposé des motifs.

Article 2

7.1. L’article 2 de l’avant-projet contient diverses modifications de l’article I.9 du CDE. Or, à l’heure actuelle, il existe deux articles I.9 dans le code précité. C’est uniquement sur

²⁰ “Aux fins de la présente directive, on entend par: “personnel”:

- a) les personnes physiques travaillant pour le prêteur ou l’intermédiaire de crédit qui exercent directement des activités relevant de la présente directive ou qui sont en contact avec les consommateurs dans le cadre de ces activités;
- b) les personnes physiques travaillant pour un représentant désigné qui sont en contact avec les consommateurs dans le cadre des activités relevant de la présente directive;
- c) les personnes physiques qui dirigent directement ou encadrent les personnes physiques visées aux points a) et b)”.

van de structuur van beide artikelen I.9 en de context van het voorliggende wetsontwerp kan men besluiten dat wordt beoogd om artikel I.9 van boek I, titel 2, hoofdstuk 5, te wijzigen en niet het artikel I.9 van boek I, titel 2, hoofdstuk 6, van het WER.

De Raad van State wijst er andermaal²¹ op dat het voorliggende wetsontwerp het best te baat wordt genomen om de nummering van de betrokken wetsbepalingen aan te passen zodat de onduidelijkheid die voortvloeit uit het gegeven dat er in het Wetboek van economisch recht twee artikelen I.9 bestaan, wordt verholpen.

7.2. In de omschrijving van het begrip “overschrijding” in het ontworpen artikel I.9, 52°, van het WER werd de zinsnede “de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen” vervangen door de zinsnede “gelden ter beschikking stelt”. Gevraagd of diezelfde zinsnede in het ongewijzigde artikel I.9, 51°, van het WER niet evenzeer moet worden vervangen, antwoordde de gemachtigde als volgt:

“De bewoording van ‘overschrijding’ werd in de richtlijn (EU) 2023/2225 aangepast. Aangezien de bewoording in het Nederlands beter aansluit bij de Engelse en Franse tekst werd de bewoording aangepast voor de definitie van ‘overschrijding’. Deze wijziging werd in de richtlijn (EU) 2023/2225 niet doorgevoerd voor wat betreft de definitie van ‘geoorloofde debetstand’ waardoor het niet nodig werd geacht om dit aan te passen in art. I.9, 51 WER. Voor beide definities wordt dus de bewoording van de richtlijn (EU) 2023/2225 gevolgd.”

Hiermee kan niet worden ingestemd. Uit een analyse van de Franse, Duitse, Spaanse, Portugese, Roemeense, Italiaanse en Engelse versies van punten 18° (“geoorloofde debetstand op een rekening”) en 19° (“overschrijding”) van artikel 3 van richtlijn (EU) 2023/2225 blijkt immers dat de formulering van beide begrippen in elk van deze taalversies steeds op elkaar is afgestemd. Hieruit lijkt, weliswaar onder voorbehoud van tegenindicaties in nog andere taalversies van de richtlijn, te moeten worden afgeleid dat het behoud van de woorden “de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen” in de omschrijving van het begrip “geoorloofde debetstand op een rekening” in artikel 3, punt 18), van richtlijn (EU) 2023/2225 berust op een materiële vergissing die in het kader van de voorgenomen omzetting naar nationaal recht rechtzetting behoeft.

Over die discrepantie wordt het best contact opgenomen met de Europese Commissie met het oog op bevestiging van die lezing en de bekendmaking van een eventuele rechtzetting.

²¹ Zie reeds adv.RvS 64.837/1 van 24 januari 2019 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 2 mei 2019 ‘houdende diverse bepalingen inzake economie’, opmerking 7; adv.RvS 77.144/1 van 27 december 2024, over een wetsvoorstel ‘tot wijziging van het Wetboek van economisch recht, teneinde de landbouwers een eerlijk inkomen te waarborgen’, opmerking 7 en adv.RvS 75.059/1-4-16 van 29 januari 2024, over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 3 mei 2024 ‘houdende diverse bepalingen inzake economie (I)’ en tot de wet van 25 mei 2024 ‘tot wijziging van boek XV van het Wetboek van economisch recht en van de wet van 27 maart 2023 tot bescherming van het beroep en de titel van landmeter-expert en tot oprichting van een Orde van landmeters-experten’, voetnoot 11.

la base de la structure des deux articles I.9 et du contexte du projet de loi à l’examen qu’on peut conclure qu’il s’agit de modifier l’article I.9 du livre I^{er}, titre 2, chapitre 5 du CDE et non son article I.9 du livre I^{er}, titre 2, chapitre 6.

Le Conseil d’État rappelle une nouvelle fois²¹ qu’il serait préférable de mettre le projet de loi à l’examen à profit pour adapter la numérotation des dispositions législatives concernées de manière à remédier à la confusion résultant du fait qu’il existe deux articles I.9 dans le Code de droit économique.

7.2. Dans la définition de la notion de “dépassement”, à l’article I.9, 52°, en projet, du CDE, le segment de phrase “autorise un consommateur à disposer de fonds” est remplacé par le segment de phrase “met à la disposition du consommateur des fonds”. À la question de savoir s’il ne faut pas remplacer également ce même segment de phrase à l’article I.9, 51°, du CDE, qui n’est pas modifié, la déléguée a répondu en ces termes:

“De bewoording van ‘overschrijding’ werd in de richtlijn (EU) 2023/2225 aangepast. Aangezien de bewoording in het Nederlands beter aansluit bij de Engelse en Franse tekst werd de bewoording aangepast voor de definitie van ‘overschrijding’. Deze wijziging werd in de richtlijn (EU) 2023/2225 niet doorgevoerd voor wat betreft de definitie van ‘geoorloofde debetstand’ waardoor het niet nodig werd geacht om dit aan te passen in art. I.9, 51 WER. Voor beide definities wordt dus de bewoording van de richtlijn (EU) 2023/2225 gevolgd.”

Ce point de vue ne peut être partagé. Il ressort en effet d’une analyse des versions française, allemande, espagnole, portugaise, roumaine, italienne et anglaise des points 18° (“facilité de découvert”) et 19° (“dépassement”) de l’article 3 de la directive (UE) 2023/2225 que la formulation des deux notions est toujours harmonisée dans chacune de ces versions linguistiques. Il semble qu’il faille déduire de ce qui précède, certes sous réserve d’indications contraires dans d’autres versions linguistiques encore de la directive, que le maintien des mots “autorise un consommateur à disposer de fonds” dans la définition de la notion de “facilité de découvert”, à l’article 3, point 18), de la directive (UE) 2023/2225, repose sur une erreur matérielle qui doit être corrigée dans le cadre de la transposition envisagée en droit national.

Mieux vaudrait contacter la Commission européenne à propos de cette discordance afin de confirmer cette lecture et de publier une éventuelle rectification.

²¹ Voir déjà l’avis C.E. 64.837/1 du 24 janvier 2019 sur un avant-projet devenu la loi du 2 mai 2019 ‘portant dispositions diverses en matière d’économie’, observation 7; l’avis C.E. 77.144/1 du 27 décembre 2024 sur une proposition de loi ‘modifiant le Code de droit économique en vue de garantir un revenu juste aux agriculteurs’, observation 7, et l’avis C.E. 75.059/1-4-16 du 29 janvier 2024 sur un avant-projet devenu la loi du 3 mai 2024 ‘portant dispositions diverses en matière d’économie (I)’ et la loi du 25 mai 2024 ‘modifiant le livre XV du Code de droit économique et la loi du 27 mars 2023 protégeant la profession et le titre de géomètre-expert et créant un Ordre des géomètres-experts’, note de bas de page 11.

Artikel 2 van het voorontwerp moet zo nodig worden aangevuld, teneinde het bestaande artikel I.9, 51°, van het WER en het ontworpen artikel I.9, 52°, van het WER nauwer te doen aansluiten bij de bedoelde draagwijdte van de richtlijn.

Artikel 8

8. In het door artikel 8 van het voorontwerp ontworpen artikel VII.64, § 2, eerste lid, 4°, van het WER wordt het vermelden van “de duur van de kredietovereenkomst” verplicht gemaakt, terwijl volgens artikel 8, lid 3, d), van richtlijn (EU) 2023/2225, slechts “in voorkomend geval, de duur van de kredietovereenkomst” moet worden vermeld. Hierover bevraagd, antwoordde de gemachtigde als volgt:

“Deze bepaling is een omzetting van artikel 5.1, alinea 2, 4° consumentenkredietrichtlijn van 2008.

De duur van de kredietovereenkomst is een essentieel element. Bijgevolg moet de duur van de kredietovereenkomst wordt opgenomen in het representatief voorbeeld en ze moet zoveel mogelijk overeenkomen met de karakteristieken van de kredietovereenkomst die de kredietgever vermeldt in zijn reclame.

Er is dus geopteerd om de huidige tekst van artikel VII.64, § 1, 4° WER (‘duur van de kredietovereenkomst’) te behouden.”

Met het antwoord van de gemachtigde kan niet worden ingestemd. Artikel 5, lid 1, van richtlijn 2008/48/EU (thans: artikel 10, lid 3 van richtlijn (EU) 2023/2225) regelt de precontractuele informatieverplichtingen, terwijl het ontworpen artikel VII.64, § 2, 3°, van het WER betrekking heeft op de in reclame op te nemen standaardinformatie. Die bepaling vormt derhalve de omzetting van artikel 8, lid 3, van richtlijn (EU) 2023/2225 en die bepaling stelt, anders dan artikel 10, lid 3, van diezelfde richtlijn, de vermelding van de duur van de kredietovereenkomst slechts “in voorkomend geval” verplicht.²²

In zoverre richtlijn (EU) 2023/2225 geen machtiging lijkt te bevatten op grond waarvan de lidstaten de in reclame op te nemen standaardinformatie mogen verstrengen, dient de tekst van het ontworpen artikel VII.64, § 2, 3°, van het WER te worden afgestemd op die van artikel 8, lid 3, van de richtlijn.

Artikelen 14 en 23

9.1. Het door artikel 14 van het voorontwerp ontworpen artikel VII.69, § 1, eerste lid, eerste zin, van het WER luidt:

“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

²² Dat was overigens onder gelding van richtlijn 2008/48/EU ook reeds het geval (zie artikel 4.2, d) van die richtlijn).

On complétera si nécessaire l'article 2 de l'avant-projet afin de mieux conformer l'article I.9, 51°, existant, du CDE et l'article I.9, 52°, en projet, du CDE à la portée visée de la directive.

Article 8

8. L'article VII.64, § 2, alinéa 1^{er}, 4°, du CDE, en projet à l'article 8 de l'avant-projet, rend obligatoire de mentionner “la durée du contrat de crédit”, tandis que selon l'article 8, paragraphe 3, d), de la directive (UE) 2023/2225, il ne faut mentionner “la durée du contrat de crédit” que “le cas échéant”. Interrogée à ce sujet, la déléguée a donné la réponse suivante:

“Deze bepaling is een omzetting van artikel 5.1, alinea 2, 4° consumentenkredietrichtlijn van 2008.

De duur van de kredietovereenkomst is een essentieel element. Bijgevolg moet de duur van de kredietovereenkomst wordt opgenomen in het representatief voorbeeld en ze moet zoveel mogelijk overeenkomen met de karakteristieken van de kredietovereenkomst die de kredietgever vermeldt in zijn reclame.

Er is dus geopteerd om de huidige tekst van artikel VII.64, § 1, 4° WER (‘duur van de kredietovereenkomst’) te behouden”.

On ne peut se rallier à la réponse de la déléguée. L'article 5, paragraphe 1, de la directive 2008/48/UE (actuellement: article 10, paragraphe 3, de la directive (UE) 2023/2225) règle les obligations relatives aux informations précontractuelles, tandis que l'article VII.64, § 2, 3°, en projet, du CDE porte sur les informations standard à faire figurer dans la publicité. Cette disposition transpose dès lors l'article 8, paragraphe 3, de la directive (UE) 2023/2225 qui, contrairement à l'article 10, paragraphe 3, de la même directive, n'oblige à mentionner la durée du contrat de crédit que “le cas échéant”²².

Dans la mesure où la directive (UE) 2023/2225 ne semble pas contenir d'habilitation permettant aux États membres de renforcer les informations standard à inclure dans la publicité, on alignera le texte de l'article VII.64, § 2, 3°, en projet, du CDE sur celui de l'article 8, paragraphe 3, de la directive.

Articles 14 et 23

9.1. L'article VII.69, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, première phrase, du CDE, en projet à l'article 14 de l'avant-projet, s'énonce comme suit:

“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

²² Tel était d'ailleurs déjà le cas en application de la directive 2008/48/UE (voir l'article 4.2, d) de cette directive).

financiële en economische omstandigheden die noodzakelijk is en evenredig met de aard, duur, waarde en risico's van het krediet voor de consument."

Deze bepaling moet worden gelezen in samenhang met het door artikel 23 van het voorontwerp ontworpen artikel VII.77, § 1, eerste lid, van het WER, naar luid waarvan de kredietgever "eveneens [overgaat] tot de grondige beoordeling van de kredietwaardigheid van de persoonlijke zekerheidsstellers".

Gevraagd hoe beide bepalingen zich tot richtlijn (EU) 2023/2225 verhouden, antwoordde de gemachtigde als volgt:

wat betreft het ontworpen artikel VII.69, § 1, eerste lid, eerste zin, van het WER:

"Overweging 55 van richtlijn 2023/2225 zegt het volgende: '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 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.' (eigen markering)

Er is gekozen om de huidige bewoording van art. VII.69, § 1 WER te behouden, die het volgende stelt: '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'.

Deze bewoording werd ingevoegd in de consumentenkredietwet van 1991 bij de wet van 24 maart 2003. Door de hervorming van 2003 werd de plicht van de professional ingevoerd om zich eveneens te informeren over de financiële situatie en de terugbetalingsmogelijkheden aan de stellers van een persoonlijke zekerheid. De wet schrijft aan deze plicht zich te informeren dus hetzelfde doel toe als aan de plicht om informatie te verzamelen van de consument als hoofdschuldenaar. Het gaat erom '*hun financiële toestand en hun terugbetalingsmogelijkheden te beoordelen en, in ieder geval, hun lopende financiële verbintenissen*' te beoordelen. Deze plicht zich te informeren impliceert bijgevolg dat, wanneer uit de verzamelde informatie zou blijken dat de financiële situatie van de borg deze laatste niet toelaat terug te betalen, de kredietgever zijn verbintenis zou moeten weigeren."

wat betreft het ontworpen artikel VII.77, § 1, eerste lid van het WER:

"Er is inderdaad gekozen om de zinssnede in huidig art. VII.77, § 1, eerste lid WER te behouden om de reden dat de kredietgever rekening moet houden met alle pertinente factoren en specifieke omstandigheden, zoals het bestaan van

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".

Cette disposition doit être combinée avec l'article VII.77, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du CDE, en projet à l'article 23 de l'avant-projet, aux termes duquel le prêteur "procède également à l'évaluation rigoureuse de la solvabilité des personnes qui ont constitué une sûreté personnelle".

À la question de savoir comment les deux dispositions s'articulent par rapport à la directive (UE) 2023/2225, la déléguée a donné la réponse suivante:

en ce qui concerne l'article VII.69, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, première phrase, en projet, du CDE:

"Overweging 55 van richtlijn 2023/2225 zegt het volgende: '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 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.' (eigen markering)

Er is gekozen om de huidige bewoording van art. VII.69, § 1 WER te behouden, die het volgende stelt: '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'.

Deze bewoording werd ingevoegd in de consumentenkredietwet van 1991 bij de wet van 24 maart 2003. Door de hervorming van 2003 werd de plicht van de professional ingevoerd om zich eveneens te informeren over de financiële situatie en de terugbetalingsmogelijkheden aan de stellers van een persoonlijke zekerheid. De wet schrijft aan deze plicht zich te informeren dus hetzelfde doel toe als aan de plicht om informatie te verzamelen van de consument als hoofdschuldenaar. Het gaat erom '*hun financiële toestand en hun terugbetalingsmogelijkheden te beoordelen en, in ieder geval, hun lopende financiële verbintenissen*' te beoordelen. Deze plicht zich te informeren impliceert bijgevolg dat, wanneer uit de verzamelde informatie zou blijken dat de financiële situatie van de borg deze laatste niet toelaat terug te betalen, de kredietgever zijn verbintenis zou moeten weigeren";

en ce qui concerne l'article VII.77, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, en projet, du CDE:

"Er is inderdaad gekozen om de zinssnede in huidig art. VII.77, § 1, eerste lid WER te behouden om de reden dat de kredietgever rekening moet houden met alle pertinente factoren en specifieke omstandigheden, zoals het bestaan van

zekerheden of andere garanties voorhanden die de consument zou kunnen aanwenden als onderpand voor het krediet (zie overweging 55 van richtlijn 2023/2225).

De kredietwaardigheidsanalyse van de zekerheidssteller valt buiten het geharmoniseerde acquis van de richtlijn. De kredietwaardigheidsbeoordeling van de persoon die de persoonlijke zekerheid stelt heeft als doel te bepalen of deze persoon in staat zal zijn om zijn verbintenis na te komen wanneer er een beroep zal worden gedaan op zijn waarborg. Om deze kredietwaardigheid te beoordelen, mag de kredietgever enkel rekening houden met de inkomsten van de persoon die de zekerheid stelt. Hij mag deze niet bijtellen bij deze van de kredietnemer, aangezien het precies de rol is van de persoonlijke zekerheidssteller om tussen te komen in geval van wanbetaling van de kredietnemer.”

De antwoorden van de gemachtigde kunnen worden bijgevoegd. Het komt de Raad van State voor dat overweging 55 van de richtlijn een niet-exhaustieve lijst bevat van de elementen die strekken tot de beoordeling van de effectieve kredietwaardigheid van de aanvrager, waarbij weliswaar ook rekening kan worden gehouden met “zekerheden of andere vormen van garanties [die] voorhanden zijn die de consument zou kunnen aanwenden als onderpand voor het krediet”, maar waarbij het normdoel niet gehaald zou worden als daarbij geen rekening kan worden gehouden met de kredietwaardigheid van een eventuele persoonlijke zekerheidssteller. Een garantie van een insolvable persoonlijke zekerheidssteller kan bezwaarlijk worden beschouwd als een “garantie (...) die de consument zou kunnen aanwenden als onderpand”.

Daar komt nog bij dat, in de mate dat die bepaling ook tot doel heeft om de persoonlijke zekerheidssteller te beschermen tegen het aangaan van verplichtingen die zijn draagkracht te boven gaan, het voorontwerp een doel nastreeft dat buiten het geharmoniseerde gebied van de richtlijn valt, zodat het aan de lidstaten toekomt om hierover bijkomende bepalingen aan te nemen.²³ Het verdient niettemin aanbeveling om die doelstelling daarom te expliciteren in de memorie van toelichting.

9.2. Artikel 6 van de richtlijn luidt als volgt:

“De lidstaten zorgen ervoor dat de voorwaarden waaraan moet worden voldaan om een krediet te krijgen, niet discriminerend zijn voor consumenten die legaal in de Unie verblijven

²³ Vergelijk – weliswaar met betrekking tot 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’ (“richtlijn oneerlijke handelspraktijken”) – HvJ 30 juni 2011, C-288/10, WAMO, ECLI:EU:C:2011:443, waar het Hof oordeelde dat de Belgische sperperiode slechts met de richtlijn oneerlijke handelspraktijken strijdig is in de mate dat die bepaling is aangenomen ter bescherming van de consument, zodat die richtlijn er niet aan in de weg staat dat de sperperiode wordt gehandhaafd omwille van andere doelstellingen, met name de gelijkheid in verkoopkansen tussen handelaars waarborgen en het bestaan van de kleine middenstanders beschermen, omdat de richtlijn daarop geen betrekking heeft.

zekerheden of andere garanties voorhanden die de consument zou kunnen aanwenden als onderpand voor het krediet (zie overweging 55 van richtlijn 2023/2225).

De kredietwaardigheidsanalyse van de zekerheidssteller valt buiten het geharmoniseerde acquis van de richtlijn. De kredietwaardigheidsbeoordeling van de persoon die de persoonlijke zekerheid stelt heeft als doel te bepalen of deze persoon in staat zal zijn om zijn verbintenis na te komen wanneer er een beroep zal worden gedaan op zijn waarborg. Om deze kredietwaardigheid te beoordelen, mag de kredietgever enkel rekening houden met de inkomsten van de persoon die de zekerheid stelt. Hij mag deze niet bijtellen bij deze van de kredietnemer, aangezien het precies de rol is van de persoonlijke zekerheidssteller om tussen te komen in geval van wanbetaling van de kredietnemer”.

Les réponses de la déléguée peuvent être accueillies. Il apparaît au Conseil d’État que le considérant 55 de la directive contient une liste non exhaustive des éléments permettant d’évaluer la solvabilité effective du demandeur, qui peut certes aussi tenir compte de “l’existence de sûretés ou d’autres formes de garanties que le consommateur pourrait fournir afin de garantir le crédit”, mais qui n’atteindrait pas l’objectif normatif si la solvabilité d’une éventuelle personne ayant constitué une sûreté personnelle ne peut être prise en compte. Une garantie d’une personne insolvable ayant constitué une sûreté personnelle peut difficilement être considérée comme une “garantie (...) que le consommateur pourrait fournir afin de garantir le crédit”.

En outre, dans la mesure où cette disposition a également pour objectif de protéger la personne qui a constitué une sûreté personnelle contre la prise d’engagements dépassant ses capacités financières, l’avant-projet poursuit un but excédant le champ harmonisé de la directive, de sorte qu’il revient aux États membres d’adopter des dispositions complémentaires à ce sujet²³. Il est néanmoins recommandé, pour cette raison, de préciser cet objectif dans l’exposé des motifs.

9.2. L’article 6 de la directive dispose ce qui suit:

“Les États membres veillent à ce que les conditions à satisfaire pour obtenir un crédit n’opèrent, entre les consommateurs résidant légalement dans l’Union, aucune discrimination fondée

²³ Comparez – certes en ce qui concerne 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) n° 2006/2004 du Parlement européen et du Conseil’ (“directive sur les pratiques commerciales déloyales”) – C.J.U.E., 30 juin 2011, C-288/10, WAMO, ECLI:EU:C:2011:443, dans lequel la Cour a jugé que la période d’attente belge n’est contraire à la directive sur les pratiques commerciales déloyales que dans la mesure où cette disposition a été adoptée pour protéger le consommateur, si bien que cette directive ne s’oppose pas au maintien de la période d’attente pour d’autres objectifs, à savoir garantir l’égalité des possibilités de ventes entre les commerçants et protéger l’existence des petits commerçants, car la directive ne porte pas sur ceux-ci.

op grond van hun nationaliteit of verblijfplaats of op enige grond als bedoeld in artikel 21 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie, wanneer die consumenten binnen de Unie een kredietovereenkomst aanvragen, sluiten of erover beschikken.

De eerste alinea doet geen afbreuk aan de mogelijkheid om verschillende voorwaarden voor toegang tot een krediet te bieden indien die verschillende voorwaarden terdege door objectieve criteria worden gerechtvaardigd.”

Artikel 21 van het Handvest van de Grondrechten van de Europese Unie (hierna: Handvest) luidt:

“1. Iedere discriminatie, met name op grond van geslacht, ras, kleur, etnische of sociale afkomst, genetische kenmerken, taal, godsdienst of overtuiging, politieke of andere denkbeelden, het behoren tot een nationale minderheid, vermogen, geboorte, een handicap, leeftijd of seksuele gerichtheid, is verboden.

2. Binnen de werkingssfeer van de Verdragen en onverminderd de bijzondere bepalingen ervan, is iedere discriminatie op grond van nationaliteit verboden.”

Het ontworpen artikel VII.69, § 1, tweede en derde lid, van het WER luidt:

“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.

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

Uit de vergelijking van de inhoud van artikel 21 van het Handvest met de beschermde criteria, vermeld in de wet van 30 juli 1981 en de wetten van 10 mei 2007, blijkt dat discriminatie op grond van “het behoren tot een nationale minderheid” niet uitdrukkelijk voorkomt in een van deze drie antidiscriminatiewetten. De andere in die wetten opgesomde beschermde criteria lijken op het eerste gezicht voldoende ruim omschreven om ook discriminaties op grond van “het behoren tot een nationale minderheid” te vatten. Dat geldt in het bijzonder voor de criteria “afkomst”, “nationale of etnische afstamming”, “taal”, “politieke overtuiging” en “geloof of levensbeschouwing”. Zulks doet evenwel geen afbreuk aan de vaststelling dat het “behoren tot een nationale minderheid” in artikel 21 van het Handvest als een zelfstandig beschermd criterium is aangemerkt.

sur leur nationalité ou leur lieu de résidence, ni sur tout autre motif visé à l'article 21 de la Charte des droits fondamentaux de l'Union européenne, lorsque ces consommateurs sollicitent, concluent ou détiennent un contrat de crédit dans l'Union.

Le premier alinéa 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”.

L'article 21 de la Charte des droits fondamentaux de l'Union européenne (ci-après: la Charte) s'énonce comme suit:

“1. Est interdite toute discrimination fondée notamment sur le sexe, la race, la couleur, les origines ethniques ou sociales, les caractéristiques génétiques, la langue, la religion ou les convictions, les opinions politiques ou toute autre opinion, l'appartenance à une minorité nationale, la fortune, la naissance, un handicap, l'âge ou l'orientation sexuelle.

2. Dans le domaine d'application des traités et sans préjudice de leurs dispositions particulières, toute discrimination exercée en raison de la nationalité est interdite”.

L'article VII.69, § 1^{er}, alinéas 2 et 3, en projet, du CDE s'énonce comme suit:

“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.

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”.

Il ressort de la comparaison entre le contenu de l'article 21 de la Charte et les critères protégés mentionnés dans la loi du 30 juillet 1981 et les lois du 10 mai 2007 que la discrimination fondée sur “l'appartenance à une minorité nationale” ne figure expressément dans aucune de ces trois lois anti-discrimination. À première vue, les autres critères protégés énumérés dans ces lois semblent suffisamment larges pour englober également les discriminations fondées sur “l'appartenance à une minorité nationale”. Cela vaut en particulier en ce qui concerne les critères de l’“ascendance”, de l’“origine nationale ou ethnique”, de la “langue”, de la “conviction politique” et de la “conviction religieuse ou philosophique”. Ceci ne change toutefois rien à la constatation que l’“appartenance à une minorité nationale” dans l'article 21 de la Charte est considérée comme un critère protégé distinct.

Teneinde met zekerheid te komen tot een volledige omzetting van artikel 6 van richtlijn (EU) 2023/2225 wordt de verwijzing in artikel VII.69, § 1, tweede lid, van het WER naar de verschillende wettelijke bepalingen (de antidiscriminatie wetten) het best vervangen door een algemene verwijzing naar de verschillende discriminatiegronden, vermeld in artikel 21 van het Handvest.²⁴ Gelet op de volledige harmonisatie die door richtlijn (EU) 2023/2225 wordt nagestreefd is het Handvest, niettegenstaande artikel 53 van dat Handvest, bovendien de enige relevante grondrechtenstandaard bij de omzetting van die richtlijn.²⁵

Artikel 17

10.1. Naar aanleiding van de omzetting van richtlijn 2008/48/EU is er volgens de gemachtigde voor gekozen om het begrip “kredietbedrag” in plaats van “totale kredietbedrag” te hanteren.²⁶ In het licht daarvan moet het woord “totale” uit de Nederlandse versie van het ontworpen artikel VII.70, § 5, 6°, tweede zin, worden weggelaten.

10.2. Het verdient aanbeveling om, zoals in artikel 10.7 van richtlijn (EU) 2023/2225, in het ontworpen artikel VII.70, § 7, van het WER te verduidelijken dat het een afwijking betreft van de vijfde paragraaf.

10.3. Teneinde er geen twijfel over te laten bestaan dat de verplichting vermeld in het ontworpen artikel VII.70, § 8, van het WER zowel op de kredietgever als, in voorkomend geval, op de kredietbemiddelaar rust,²⁷ dient in deze bepaling nauwer te worden aangesloten bij de tekst van artikel 10, lid 8, van de richtlijn.

Afin de garantir la transposition complète de l'article 6 de la directive (UE) 2023/2225, il convient de remplacer la référence aux différentes dispositions légales (les lois anti-discrimination) figurant à l'article VII.69, § 1^{er}, alinéa 2, du CED par une référence générale aux différents motifs de discrimination mentionnés à l'article 21 de la Charte²⁴. Compte tenu de l'harmonisation totale visée par la directive (UE) 2023/2225, la Charte, nonobstant son article 53, constitue en outre le seul standard pertinent en matière de droits fondamentaux dans le cadre de la transposition de cette directive²⁵.

Article 17

10.1. Dans le cadre de la transposition de la directive 2008/48/UE, il a été choisi, selon la déléguée, d'utiliser la notion de “montant du crédit” plutôt que celle de “montant total du crédit”²⁶. À la lumière de ce qui précède, il y a lieu de supprimer le mot “totale” de la version néerlandaise de l'article VII.70, § 5, 6°, deuxième phrase, en projet.

10.2. Il est recommandé, à l'instar de l'article 10.7 de la directive (UE) 2023/2225, de préciser à l'article VII.70, § 7, en projet, du CDE qu'il s'agit d'une dérogation au paragraphe 5.

10.3. Afin de ne laisser subsister aucune doute quant au fait que l'obligation mentionnée à l'article VII.70, § 8, en projet, du CDE repose tant sur le prêteur que, le cas échéant, sur l'intermédiaire de crédit²⁷, cette disposition doit se conformer davantage au texte de l'article 10, paragraphe 8, de la directive.

²⁴ Zie, in gelijkluidende zin, adv. RvS 78.055/1/V van 24 september 2025 over een voorontwerp van wet ‘houdende diverse bepalingen inzake economie (I)’, opm. 7.4.

²⁵ HvJ 26 februari 2013, C-399/11, *Melloni*, ECLI:EU:C:2013:107.

²⁶ Voor een verantwoording van deze afwijkende woordkeuze, zie *Parl. St.* Kamer nr. 52-2468/001, p. 23:

“Bij een bevraging door de Raad van State werd aangegeven dat het begrip ‘kredietbedrag’ reeds bestaat in de huidige wetgeving, dit begrip algemeen gangbaar is geworden, noch in de rechtspraak noch in de rechtsleer wordt betwist en perfect overeenstemt met de ratio legis van de richtlijn. Daarentegen geeft het woord ‘totaal’ zoals het voorkomt in de richtlijn de indruk dat het zou gaan om de som van alle kredietopnemingen die een consument zou kunnen verrichten, wat bij bv. een revolving credit niet het geval is. Dit was trouwens ook nooit de bedoeling van de Europese regelgever. Om deze redenen wordt voorgesteld om het bestaande begrip ‘kredietbedrag’ te weerhouden.”

²⁷ Zie artikel 10.8 van richtlijn (EU) 2023/2225.

²⁴ Voir, dans un sens analogue, l'avis C.E. 78.055/1/V du 24 septembre 2025 sur un avant-projet de loi ‘portant dispositions diverses en matière d'économie (I)’, obs. 7.4.

²⁵ C.J.U.E., 26 février 2013, C-399/11, *Melloni*, ECLI:EU:C:2013:107.

²⁶ Pour une justification de ce choix de terminologie différent, voir *Doc. parl.*, Chambre, n° 52-2468/001, p. 23:

“Lors d'une demande de renseignements par le Conseil d'État, il a été indiqué que la notion de ‘montant du crédit’ existe déjà dans la législation actuelle, cette notion est couramment utilisée, n'est contestée ni dans la jurisprudence ni dans la doctrine et s'accorde parfaitement à la *ratio legis* de la directive. En revanche, le mot ‘total’ tel qu'il apparaît dans la directive donne l'impression qu'il s'agirait de la somme de tous les prélèvements qu'un consommateur pourrait effectuer, ce qui n'est pas le cas lors d'un crédit revolving par exemple. Par ailleurs cela n'a jamais été l'intention du législateur européen. Pour ces raisons, il est proposé de conserver la notion existante de ‘montant du crédit’.”

²⁷ Voir l'article 10.8 de la directive (UE) 2023/2225.

10.4. Artikel 17 van het voorontwerp strekt tot omzetting van artikel 10 van richtlijn (EU) 2023/2225. Lid 9 van die bepaling²⁸ wordt blijkens de omzettingstabel evenwel niet omgezet.

Hieromtrent bevraagd, antwoordde de gemachtigde als volgt:

“[Artikel 10.9 van de richtlijn] werd niet omgezet ingevolge het verbod op wedersamenstelling van kapitaal bij consumentenkrediet (art. VII.87, § 3 WER).”

De Raad van State heeft in advies 47.240/1 van 12 november 2009 aangaande dit verbod op wedersamenstelling het volgende opgemerkt:

“Artikel 27 van het ontwerp strekt ertoe een aantal wijzigingen aan te brengen in artikel 31 van de wet van 12 juni 1991. Die wijzigingen laten evenwel artikel 31, § 3, onverlet. Deze laatste bepaling verbiedt het stelsel van reconstitutie van het kapitaal, zoals bedoeld in artikel 5, 2, van de wet van 4 augustus 1992 op het hypotheckair krediet. Artikel 10, lid 4, van de richtlijn regelt de informatieverplichtingen bij reconstitutiekredieten. Weliswaar betekent dit niet dat de lidstaten ertoe verplicht zijn om effectief in reconstitutiekredieten te voorzien. Niettemin rijst de vraag of het behoud van het absoluut verbod ten aanzien van buitenlandse kredietverleners, in artikel 31, § 3, van de wet van 12 juni 1991, in het licht van de in de richtlijn vermelde informatieverplichtingen, niet als een ongeoorloofde belemmering van het vrij verkeer van diensten zou kunnen worden opgevat.”²⁹

Hetzelfde voorbehoud moet worden gemaakt bij dit voorontwerp.

Artikel 25

11. In de Nederlandse versie van het ontworpen artikel VII.78/1, eerste lid, van het WER moet het werkwoord “gebeuren” in het enkelvoud worden geplaatst.

Artikel 35

12. Artikel 25, lid 2, van richtlijn (EU) 2023/2225 luidt:

²⁸ “Bij een kredietovereenkomst waarbij de betalingen door de consument niet tot een directe overeenkomstige aflossing van het totale kredietbedrag leiden, maar dienen voor kapitaalvorming gedurende de termijnen en onder de voorwaarden die zijn vastgelegd in de kredietovereenkomst of in een nevenovereenkomst, neemt de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar in de in lid 1 bedoelde precontractuele informatie een duidelijke en beknopte vermelding op dat dergelijke kredietovereenkomsten niet voorzien in een garantie tot terugbetaling van het totale uit hoofde van de kredietovereenkomst opgenomen kredietbedrag, tenzij die garantie uitdrukkelijk wordt gegeven.”

²⁹ Adv.RvS 47.240/1 van 12 november 2009, opmerking 1 bij artikel 27.

10.4. L'article 17 de l'avant-projet transpose l'article 10 de la directive (UE) 2023/2225. Selon le tableau de transposition, le paragraphe 9 de cette disposition²⁸ n'est toutefois pas transposé.

Interrogée à ce sujet, la déléguée a donné la réponse suivante:

“[Artikel 10.9 van de richtlijn] werd niet omgezet ingevolge het verbod op wedersamenstelling van kapitaal bij consumentenkrediet (art. VII.87, § 3 WER).”

Concernant cette interdiction de reconstitution, le Conseil d'État, dans son avis 47.240/1 du 12 novembre 2009, a observé ce qui suit:

“L'article 27 du projet a pour objet d'apporter un certain nombre de modifications à l'article 31 de la loi du 12 juin 1991. Ces modifications laissent cependant l'article 31, § 3, intact. Cette dernière disposition interdit le système de reconstitution du capital, au sens de l'article 5, 2, de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire. L'article 10, paragraphe 4, de la directive précise les obligations d'information pour les crédits de reconstitution. Il est vrai que cela ne signifie pas que les États membres sont obligés d'effectivement prévoir des crédits de reconstitution. La question se pose cependant de savoir si, à la lumière des obligations d'information que mentionne la directive, le maintien de l'interdiction absolue de l'article 31, § 3, de la loi du 12 juin 1991 à l'égard des prêteurs étrangers ne pourrait pas être considéré comme une entrave prohibée à la libre circulation des services”²⁹.

La même réserve doit être formulée à propos du présent avant-projet.

Article 25

11. Dans la version néerlandaise de l'article VII.78/1, alinéa 1^{er}, en projet, du CDE, le verbe “gebeuren” doit être mis au singulier.

Article 35

12. L'article 25, paragraphe 2, de la directive (UE) 2023/2225 dispose:

²⁸ “Dans le cas d'un contrat de crédit en vertu duquel les paiements effectués par le consommateur n'entraînent pas immédiatement un amortissement correspondant du montant total du crédit, mais servent à reconstituer le capital aux périodes et dans les conditions prévues par le contrat de crédit ou un contrat accessoire, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit incluent dans les informations précontractuelles visées au paragraphe 1 une déclaration claire et concise indiquant que les contrats de crédit de ce type ne garantissent pas le remboursement du montant total du crédit prélevé au titre du contrat de crédit, sauf si une telle garantie est expressément donnée”.

²⁹ Avis C.E. 47.240/1 du 12 novembre 2009, observation 1 à propos de l'article 27.

“De lidstaten schrijven voor dat, in geval van een aanzienlijke overschrijding gedurende meer dan een maand, de kredietgever de consument, op papier of op de door de consument gekozen en in de overeenkomst tot het openen van een rekening-courant gespecificeerde duurzame drager, onverwijld op de hoogte brengt van:

- a) de overschrijding;
- b) het betreffende bedrag;
- c) de debetrentevoet;
- d) de eventuele toepasselijke boetes, kosten of verwijlinteressen;
- e) de terugbetalingsdatum.

Bovendien bieden kredietgevers, in geval van regelmatige overschrijding, de consument adviesdiensten aan, indien beschikbaar, en verwijzen zij de consument kosteloos door naar schuldadviesdiensten.”

In het ontworpen artikel VII.101 van het WER wordt het begrip “aanzienlijke overschrijding” nader gepreciseerd als “een overschrijding [die] minstens 1.250 euro bedraagt en langer dan een maand aanhoudt”.

Gevraagd uit welke richtlijnbeeping blijkt dat de lidstaten mogen preciseren wat als “aanzienlijke overschrijding” moet worden aangemerkt, antwoordde de gemachtigde als volgt:

“In artikel 18 van de consumentenkredietrichtlijn van 2008 was er reeds sprake van ‘een aanzienlijke overschrijding’. Dit werd in de wet van 13 juni 2010 op het consumentenkrediet vertaald in een bedrag van 1.250 euro, met de volgende toelichting (zie [DOC 52 2468](#), p. 52): ‘Het voorgestelde bedrag van 1250 euro gaat uit van een gemiddeld maandloon maar kan in functie van de praktijk door de Koning verder aangepast worden na advies van de Raad voor het Verbruik.’ De Raad van State (advies nr. 47.240/1 van 12 november 2009) had destijds geen opmerkingen bij deze bepaling.

De drempel is dus geen nieuwigheid die wordt ingevoerd ter omzetting van de consumentenkredietrichtlijn van 2023, maar maakt deel uit van het huidig acquis.”

In zoverre richtlijn (EU) 2023/2225 het begrip “aanzienlijke overschrijding” niet nader omschrijft en de lidstaten evenmin machtigt om in internrechtelijke bepalingen in dergelijke omschrijving te voorzien,³⁰ betreft het een autonoom Unierechtelijk begrip waarvan de draagwijdte niet mag worden beperkt in het nationale recht, ook al komt de gehanteerde drempel niet onredelijk voor.

³⁰ Artikel 25, lid 6, van richtlijn (EU) nr. 2023/2225 machtigt de lidstaten slechts om “in overeenstemming met het Unierecht strengere bepalingen [te] handhaven of aan [te] nemen met betrekking tot aangelegenheden die verband houden met de bescherming van consumenten die over een mogelijkheid tot overschrijding beschikken, anders dan de in dit artikel bedoelde.”

“Dans le cas d’un dépassement significatif qui se prolonge pendant une période supérieure à un mois, les États membres exigent que le prêteur communique sans tarder 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, l’ensemble des éléments suivants:

- a) le dépassement;
- b) le montant concerné;
- c) le taux débiteur;
- d) toutes pénalités et tous frais ou intérêts sur arriérés qui sont applicables;
- e) la date de remboursement.

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”.

L’article VII.101, en projet, du CDE précise la notion de “dépassement significatif” comme étant “un dépassement [qui] atteint au moins 1.250 euros et se prolonge pendant une période supérieure à un mois”.

Interrogée pour savoir de quelle disposition de la directive il ressort que les États membres peuvent préciser ce qu’il faut entendre par “dépassement significatif”, la déléguée a répondu ce qui suit:

“In artikel 18 van de consumentenkredietrichtlijn van 2008 was er reeds sprake van ‘een aanzienlijke overschrijding’. Dit werd in de wet van 13 juni 2010 op het consumentenkrediet vertaald in een bedrag van 1.250 euro, met de volgende toelichting (zie [DOC 52 2468](#), p. 52): ‘Het voorgestelde bedrag van 1250 euro gaat uit van een gemiddeld maandloon maar kan in functie van de praktijk door de Koning verder aangepast worden na advies van de Raad voor het Verbruik.’ De Raad van State (advies nr. 47.240/1 van 12 november 2009) had destijds geen opmerkingen bij deze bepaling.

De drempel is dus geen nieuwigheid die wordt ingevoerd ter omzetting van de consumentenkredietrichtlijn van 2023, maar maakt deel uit van het huidig acquis”.

Dans la mesure où la directive (UE) 2023/2225 ne définit pas plus précisément la notion de “dépassement significatif” et n’habilite pas non plus les États membres à prévoir une telle définition dans des dispositions de droit interne³⁰, il s’agit d’une notion autonome du droit de l’Union dont la portée ne peut pas être limitée en droit national, même si le seuil prévu ne paraît pas déraisonnable.

³⁰ L’article 25, paragraphe 6, de la directive (UE) 2023/2225 habilite uniquement les États membres à “maintenir ou adopter des dispositions plus strictes sur les questions liées à la protection des consommateurs en situation de dépassement autres que celles prévues au présent article, conformément au droit de l’Union”.

Derhalve moet voor de formulering van het ontworpen artikel VII.101 van het WER aansluiting worden gezocht bij de tekst van artikel 25, lid 2, van richtlijn (EU) 2023/2225 en dient de zinsnede “een overschrijding [die] minstens 1.250 euro bedraagt en langer dan een maand aanhoudt” in het ontworpen artikel VII.101 van het WER te worden vervangen door de woorden “aanzienlijke overschrijding”.

Artikel 53

13. In het ontworpen artikel VII.148, § 1, van het WER moeten de vierkante haakjes worden weggelaten.

Artikel 75

14.1. Ingevolge artikel 75 van het voorontwerp zal afdeling *lbis* (“Recht om vergeten te worden”) van hoofdstuk 1 van titel II van de wet van 4 april 2014 ‘betreffende de verzekeringen’ voortaan ook tot (gedeeltelijke) omzetting van richtlijn (EU) 2023/2225 strekken.

Volgens de beginselen van de wetgevingstechniek³¹ moet de vermelding van de omzetting van de betrokken Europese richtlijn blijken uit de gewijzigde wet, te dezen de wet van 4 april 2014.

Daartoe zou een omzettingbepaling kunnen worden ingevoegd aan het begin van afdeling *lbis* (“Recht om vergeten te worden”) van hoofdstuk 1 van titel II van de wet van 4 april 2014. Maar aangezien artikel 2 van de wet van 4 april 2014 al een omzettingbepaling bevat, verdient het aanbeveling om een nieuw lid in die bepaling in te voegen waarin wordt vermeld dat de bepalingen van afdeling *lbis*, voor zover ze betrekking hebben op een verzekeringspolis met betrekking tot een kredietovereenkomst, de gedeeltelijke omzetting betreffen van richtlijn (EU) 2023/2225.

14.2. De stellers van het voorontwerp worden erop gewezen dat de Raad van State, afdeling Wetgeving, heden ook advies uitbrengt over een wetsvoorstel³² dat evenzeer strekt tot wijziging van artikel 61/1, 1°, van de wet van 4 april 2014 met het oog op de omzetting van artikel 14, lid 4, van richtlijn (EU) 2023/2225.³³

³¹ Zie *Beginnelsen van de wetgevingstechniek. Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, Raad van State, 2008, te raadplegen op de internetsite van de Raad van State (www.raadvst-consetat.be), aanbeveling 94, formule F 4-1-2-3.

³² Adv.RvS 78.531/1 over een wetsvoorstel ‘tot wijziging van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen, teneinde het recht om vergeten te worden uit te breiden tot verzekeringen voor consumentenkredieten’ (*Parl.St.* Kamer, 2024-25, nr. 56-1079/001).

³³ “De lidstaten schrijven voor dat persoonsgegevens betreffende de diagnose van oncologische ziekten van consumenten niet mogen worden gebruikt in het kader van een verzekeringspolis met betrekking tot een kredietovereenkomst na een door de lidstaten vast te stellen periode van ten hoogste 15 jaar na het einde van de medische behandeling van de consument.”

Par conséquent, la formulation de l'article VII.101, en projet, du CDE doit chercher à se conformer au texte de l'article 25, paragraphe 2, de la directive (UE) 2023/2225 et le segment de phrase “un dépassement [qui] atteint au moins 1.250 euros et se prolonge pendant une période supérieure à un mois”, à l'article VII.101, en projet, du CDE, doit être remplacé par les mots “dépassement significatif”.

Article 53

13. À l'article VII.148, § 1^{er}, en projet, du CDE, on omettra les crochets.

Article 75

14.1. Consécutivement à l'article 75 de l'avant-projet, la section *lbis* (“Droit à l'oubli”) du chapitre 1^{er} du titre II de la loi du 4 avril 2014 ‘relative aux assurances’ transposera désormais aussi (partiellement) la directive (UE) 2023/2225.

Selon les principes de technique législative³¹, la mention de la transposition de la directive européenne concernée doit ressortir de la loi modifiée, en l'espèce la loi du 4 avril 2014.

À cet effet, une disposition de transposition pourrait être insérée au début de la section *lbis* (“Droit à l'oubli”) du chapitre 1^{er} du titre II de la loi du 4 avril 2014. Mais dès lors que l'article 2 de la loi du 4 avril 2014 contient déjà une disposition de transposition, il est recommandé d'insérer dans cette disposition un nouvel alinéa mentionnant que les dispositions de la section *lbis*, pour autant qu'elles concernent une police d'assurance se rapportant au contrat de crédit, transposent partiellement la directive (UE) 2023/2225.

14.2. L'attention des auteurs de l'avant-projet est attirée sur le fait que le Conseil d'État, section de législation, donne ce jour également un avis sur une proposition de loi³² qui vise aussi à modifier l'article 61/1, 1°, de la loi du 4 avril 2014 en vue de transposer l'article 14, paragraphe 4, de la directive (UE) 2023/2225³³.

³¹ Voir *Principes de technique législative. Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires*, Conseil d'État, 2008, à consulter sur le site Internet du Conseil d'État (www.raadvst-consetat.be), recommandation 94, formule F 4-1-2-3.

³² Avis 78.531/1 sur une proposition de loi ‘modifiant la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances en vue d'élargir le droit à l'oubli aux assurances liées aux crédits à la consommation’ (*Doc. parl.*, Chambre, 2024-25, n° 56-1079/001).

³³ “Les États membres exigent que les données à caractère personnel concernant les diagnostics de maladies oncologiques des consommateurs ne soient pas utilisées aux fins d'une police d'assurance se rapportant à un contrat de crédit après une période fixée par les États membres n'excédant pas 15 ans après la fin du traitement médical des consommateurs”.

De daarin voorgestelde wijziging is inhoudelijk identiek als het ontworpen artikel 61/1, 1°, van het WER, met dien verstande dat in een afwijkende inwerkingtredeingsregeling wordt voorzien. Er zal over gewaakt moeten worden dat slechts één van deze wetgevende initiatieven doorgang vindt.

Artikel 76

15. In artikel 76, §§ 1, tweede lid en 2, tweede lid, van het voorontwerp, dient telkens in het tweede lid de datum te worden bepaald.

Bovendien verdient het aanbeveling om in artikel 76, § 1, eerste lid, van het voorontwerp niet te verwijzen naar “de in het artikel 77 bedoelde datum van inwerkingtreding”, maar naar “20 november 2026”. Sommige bepalingen van de aan te nemen wet hebben immers overeenkomstig artikel 77 van het voorontwerp een andere datum van inwerkingtreding, wat voor verwarring kan zorgen.

De griffier,

Wim GEURTS

De voorzitter,

Pierre LEFRANC

La modification qui y est proposée est identique sur le fond à l'article 61/1, 1°, en projet, du CDE, étant entendu qu'un régime d'entrée en vigueur dérogatoire est prévu. Il faudra veiller à ce que seule une de ces initiatives législatives se concrétise.

Article 76

15. À l'article 76, §§ 1^{er}, alinéa 2, et 2, alinéa 2, de l'avant-projet, on prévoira chaque fois la date à l'alinéa 2.

En outre, il est recommandé, à l'article 76, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de l'avant-projet, de ne pas renvoyer à “la date d'entrée en vigueur visée à l'article 77”, mais au “20 novembre 2026”. En effet, conformément à l'article 77 de l'avant-projet, certaines dispositions de la loi à adopter ont une autre date d'entrée en vigueur, ce qui peut prêter à confusion.

Le greffier,

Wim GEURTS

Le président,

Pierre LEFRANC

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

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

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Economie, de minister van Financiën en de minister van Consumentenbescherming zijn ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

HOOFDSTUK 1**Algemene bepalingen****Artikel 1**

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

Deze wet voorziet in de gedeeltelijke 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.

HOOFDSTUK 2**Wijzigingen van het Wetboek van economisch recht****Afdeling 1**

*Wijzigingen van boek I
van het Wetboek van economisch recht*

Art. 2

In artikel I.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:

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Sur la proposition du ministre de l'Économie, du ministre des Finances et du ministre de la Protection des consommateurs,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de l'Économie, le ministre des Finances et le ministre de la Protection des consommateurs sont chargés de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

CHAPITRE 1^{ER}**Dispositions générales****Article 1^{er}**

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

La présente loi transpose partiellement 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.

CHAPITRE 2**Modifications du Code de droit économique****Section 1^{re}**

*Modifications du livre I^{er}
du Code de droit économique*

Art. 2

Dans l'article I.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) 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 bepalingen onder 51° en 52° worden vervangen als volgt:

“51° geoorloofde debetstand op een rekening: een uitdrukkelijke kredietopening waarbij een kredietgever een consument gelden ter beschikking stelt die het beschikbare tegoed op de betaalrekening van de consument te boven gaan;

52° overschrijding: stilzwijgend aanvaarde debetstand op een rekening waarbij een kredietgever een consument gelden ter beschikking stelt die het beschikbare tegoed op de betaalrekening van de consument of de overeengekomen geoorloofde debetstand op een rekening 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 dient/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 markeren, 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:

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) les 51° et 52° sont remplacés par ce qui suit:

“51° facilité de découvert: une ouverture de crédit explicite en vertu de laquelle un prêteur met à la disposition du consommateur des fonds qui dépassent le solde disponible du compte de paiement du consommateur;

52° dépassement: un découvert tacitement accepté en vertu duquel un prêteur met à la disposition du consommateur des fonds qui dépassent le solde disponible du compte de paiement 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^{er}, § 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^{er}, § 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 personeel: elke natuurlijke persoon die, bij een kredietgever, rechtstreeks 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;

en de natuurlijke persoon die rechtstreeks leiding geeft aan of toezicht houdt op dergelijke natuurlijke personen;”;

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 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

“79°/1 personnel: toute personne physique qui, auprès d’un prêteur, est directement impliquée 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;

ainsi que les personnes physiques qui dirigent directement ou encadrent de telles personnes physiques;”;

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

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.”

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 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

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’acquittement, 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.”.

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 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

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 toezichthoudende 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 aankoopprijs 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 informatiemaatschappij 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:

a) een derde biedt geen krediet aan noch koopt hij krediet over;

aux articles VII.69, VII.75, VII.77, VII.126, VII.127, § 1^{er}, 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^{er} et chapitre 2 du présent livre. Le prêteur tient les pièces justificatives pertinentes à la disposition de l’autorité de contrôle”.

Art. 5

À 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 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) un tiers n’offre ni n’achète un crédit;

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 aankoopprijs wordt zonder rente en zonder andere kosten betaald, en met slechts beperkte kosten die de consument wegens betalingsachterstand verschuldigd is overeenkomstig het nationale recht;”;

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.

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 I.9, 44°. De Koning kan het bedrag van deze drempel wijzigen;”;

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

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;”;

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.

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° 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.

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 I.9, 44°. Le Roi peut modifier le montant de ce seuil;”;

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

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° 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:

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 gegevensdrager 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:

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° 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° de debetrentevoet, vast en/of veranderlijk, 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° in voorkomend geval, de duur van de krediet-overeenkomst;

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

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

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° le cas échéant, 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

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^{er}, 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^{er} ne permet pas d'afficher ces informations, les 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^{er} ne permet pas d'afficher ces informations de manière visible et claire, le consommateur peut accéder aux informations visées

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 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 geregistreerde 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

aux 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, proéminent, 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 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^{er}, alinéa 1^{er}, 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^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. 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

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; en

8° respijtperiodes 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 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.

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 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.

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 12, 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 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

L'alinéa 1^{er} 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 12, 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°, reposent 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

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° 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.

Het tweede lid doet geen afbreuk aan de mogelijkheid om verschillende voorwaarden voor toegang tot een

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

À 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° le paragraphe 1^{er} 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.

L'alinéa 2 est sans préjudice de la possibilité d'offrir des conditions d'accès au crédit différentes lorsque ces

krediet te bieden indien die verschillende voorwaarden terdege 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° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

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

Voor het doeleinde van de leeftijdsverificatie verwerkt de kredietgever, en desgevallend de kredietbemiddelaar, de naam, voornaam en geboortedatum van de consument. De kredietgever, en, desgevallend de kredietbemiddelaar, bewaart deze gegevens niet langer dan noodzakelijk is om de leeftijd van de consument vast te stellen.

In het kader van de leeftijdsverificatie, identificeert de consument zich, al naargelang het geval:

1° om de vertrouwelijkheid van de gegevens te garanderen, aan de hand van een elektronisch identificatiemiddel dat hetzij is uitgegeven op grond van een stelsel voor elektronische identificatie dat door België is goedgekeurd, hetzij is uitgegeven in een andere lidstaat en ten behoeve van de grensoverschrijdende authenticatie is erkend overeenkomstig artikel 6 van Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG, voor zover dit identificatiemiddel een gelijkwaardig betrouwbaarheidsniveau heeft;

2° de identiteitskaart bedoeld in artikel 6 van de wet van 19 juli 1991 betreffende de bevolkingsregisters en de identiteitskaarten;

3° de verblijfsvergunning uitgereikt op het tijdstip van de inschrijving in het wachtregister bedoeld in artikel 1, § 1, eerste lid, 2°, van de voormelde wet van 19 juli 1991;

4° de identiteitskaart, het paspoort of de vervangende reisvergunning, uitgereikt aan een vreemdeling die geen verblijf houdt in het Rijk, door de Staat waar hij verblijft of waarvan hij onderdaan is.”.

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

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

Aux fins de la vérification de l’âge, le prêteur et, le cas échéant, l’intermédiaire de crédit traitent le nom, le prénom et la date de naissance du consommateur. Le prêteur et, le cas échéant, l’intermédiaire de crédit ne conservent pas ces données au-delà de la durée nécessaire à l’établissement de l’âge du consommateur.

Dans le cadre de la vérification de l’âge, lorsque la demande est introduite à distance, le consommateur s’identifie, et selon le cas:

1° afin de garantir la confidentialité des données, par le biais d’un moyen d’identification électronique qui est, soit délivré dans le cadre d’un système d’identification électronique approuvé par la Belgique, soit délivré dans un autre État membre et reconnu aux fins d’authentification transfrontalière conformément à l’article 6 du Règlement (UE) n° 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l’identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la Directive 1999/93/CE, pour autant que ce moyen d’identification offre un niveau de garantie équivalent;

2° de la carte d’identité visée à l’article 6 de la loi du 19 juillet 1991 relative aux registres de la population et aux cartes d’identité;

3° du titre de séjour délivré lors de l’inscription au registre d’attente visé à l’article 1^{er}, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, de la loi précitée du 19 juillet 1991;

4° de la carte d’identité, du passeport ou du titre de voyage de remplacement délivré à un étranger ne séjournant pas dans le Royaume, par l’État dans lequel il séjourne ou dont il est ressortissant.”.

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 gegevensdrager.

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 veranderlijk zijn, met een korte beschrijving van de kenmerken van een vaste en veranderlijke 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;

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 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° 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 kredietovereenkomst of, waar van toepassing, het indienen van het bindende

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'acquérir 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^{er}. 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 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^{er} 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 et spécifié dans le contrat de crédit, entre un et sept jours après la conclusion du contrat de

kredietaanbod door de consument, aan de consument verstrekt op papier of op een andere, door de consument gekozen duurzame gegevensdrager 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 gegevensdrager verstrekt met behulp van het formulier “Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet (SECCI)” opgenomen 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° de termijnbedragen, de betalingstermijnen en het aantal 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;

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° 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;

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

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° 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

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 kredietbedrag, houdt de kredietgever met deze elementen rekening;

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 gegevensdrager.

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;

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;

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° de 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 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. In afwijking van paragraaf 5, omvat bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI.56, 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

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 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. Par dérogation au paragraphe 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, 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

kredietovereenkomst op een duurzame gegevensdrager 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 door de kredietgever, en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar. 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 gegevensdrager verstrekt door middel van het formulier “Europese informatie inzake consumentenkrediet” opgenomen 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;

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 du prêteur et, le cas échéant, de l'intermédiaire 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.”.

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 consommateur à l'aide du formulaire “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^{er}, 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° 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 contante 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 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

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 proéminente 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° 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

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, onverwijld 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 verstrekke 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 nevendiensten met betrekking tot de kredietovereenkomst die gelijktijdig worden verkocht, waarbij betalingen en terugbetalingen, indien er in verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten

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,

van 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 paragraaf 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, verstrekt de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar het SECCI-formulier direct na het sluiten van de kredietovereenkomst op een duurzame gegevensdrager 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 en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar ten tijde van het verzoek niet voornemens is de kredietovereenkomst met de consument aan te gaan.”

Art. 19

In artikel VII.72, eerste lid van hetzelfde Wetboek worden de woorden “of, in voorkomend geval, van de kredietbemiddelaar” ingevoegd tussen de woorden “de kredietgever” en de woorden “ervoor te zorgen dat”.

Art. 20

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 verstrekt de consument, voordat de kredietovereenkomst wordt gesloten, kosteloos een passende toelichting bij de voorgestelde kredietovereenkomsten en eventuele nevendiensten om hem in staat te stellen te beoordelen of de voorgestelde kredietovereenkomsten en eventuele nevendiensten 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

si des taux débiteurs différents s’appliquent dans des circonstances différentes.

§ 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 au paragraphe 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 et, le cas échéant, l’intermédiaire de crédit, ne sont pas disposés à conclure le contrat de crédit avec le consommateur.”

Art. 19

À l’article VII.72, alinéa 1^{er}, du même Code, les mots “ou, le cas échéant, de l’intermédiaire de crédit” sont insérés entre les mots “du prêteur” et les mots “de veiller à ce que”.

Art. 20

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

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 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 eisbaarheid van het verschuldigd saldo in geval van eenzijdige opzegging bedoeld in artikel VII.98, § 1, tweede lid.”

Art. 21

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. 22

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. 23

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

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 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 zéro tage et l'exigibilité du solde restant dû en cas de résiliation unilatérale visée à l'article VII. 98, § 1^{er}, alinéa 2.”

Art. 21

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. 22

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. 23

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

“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 gegevensdrager 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 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 gegevensdrager vastgelegd afschrift van het door hen verstrekte advies.

“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.

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.

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. 24

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:

“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. 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 kredietgever bewaart gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst, en tenminste gedurende drie jaar, op papier of een andere duurzame drager, het bericht van raadpleging van de Centrale voor Kredieten

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. 24

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^{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 constitués une sûreté personnelle.

À 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. 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. Le prêteur conserve, pendant la durée du contrat de crédit, et au moins pendant trois ans, sur papier ou sur un autre support durable, l'avis de consultation de la Centrale des Crédits aux Particuliers en indiquant, au minimum, le code d'identification unique,

aan Particulieren, met opgave van, op zijn minst, de unieke identificatiecode, het ogenblik van raadpleging en identiteitsgegevens van de persoon op wiens naam werd geraadpleegd.

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 hoofde 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 paragraaf 1, eerste tot derde 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.

§ 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 krachtens 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 1000 euro in het kader van een consumentenkrediet en/of een hypothecair krediet 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

le moment de la consultation et l'identité de la personne pour laquelle elle a été consultée.

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}, alinéas 1^{er} à 3, 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. 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 1000 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

een bijzondere motivering in het kredietdossier. De bijzondere motivering kan geen andere persoonsgegevens bevatten dan die bedoeld in artikel VII.69, § 1.

§ 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;

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

Art. 25

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”;

complémentaire dans le dossier de crédit. La motivation complémentaire ne peut contenir d'autres données à caractère personnel que celles visées à l'article VII.69, § 1^{er}.

§ 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.

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

Art. 25

À 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) 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 titel, 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 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 betaalinstrument voor zowel

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;

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

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 gegevensdrager 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 gegevensdrager 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;

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 à l'article 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° 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 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 vrede-rechter 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.”.

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

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^{er} 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^{er} s'applique sans préjudice de l'article VII.105, § 1^{er}.”.

Art. 26

In titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, onderafdeling 7, van 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, gebeurt 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.

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 nevendiensten.”

Art. 27

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 schuldadviesdiensten. 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. 28

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:

Art. 26

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.

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. 27

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. 28

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

Art. 29

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.

1° 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°.

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° au paragraphe 2, 1°, les mots “par envoi recommandé ou par tout autre support accepté par le prêteur conformément à l’article VII. 78, § 2, 24°” sont remplacés par les mots “avant l’expiration du délai visé à l’alinéa 1^{er}, conformément aux informations fournies 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. 29

À 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^{er}, 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.

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. 30

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 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 gelijkaardig 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

Toutefois, les parties peuvent convenir dans le contrat de crédit que l'information visée à l'alinéa 1^{er} 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. 30

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

1° au paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 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, 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^{er}/1 rédigé comme suit:

“§ 1^{er}/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

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. 31

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 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. 32

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:

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. 31

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^{er}, dont le texte actuel formera le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, l'alinéa 1^{er} 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 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. 32

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:

“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. 33

In artikel VII.97, § 1, van het hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 20 september 2018, wordt het eerste lid vervangen als volgt:

“De kredietgever heeft het recht op een billijke en objectief gegronde vergoeding in geval van volledige of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling.”

Art. 34

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 duurzame gegevensdrager”.

Art. 35

In artikel VII.99, § 1, van het 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:”.

“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. 33

À l'article VII.97, § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 20 septembre 2018, l'alinéa 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“Le prêteur a droit à une indemnité équitable et objectivement justifiée en cas de remboursement anticipé total ou partiel.”

Art. 34

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. 35

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:”.

Art. 36

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 maandelijke 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. 37

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;”

Art. 36

À 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. 37

À 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° 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 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. 38

In artikel VII.105 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten

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”;

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. 38

À 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

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 tenuitvoerleggings-procedure in te leiden. Bij dergelijke respijmaatregelen 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 respijmaatregelen bedoeld in deze paragraaf aan te bieden.

In het raam van respijmaatregelen 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 nulstellingsdag gespreid wordt terugbetaald, tegen maximaal dezelfde debetrentevoet en zonder bijkomende kosten, onverminderd het toepasselijke maximale jaarlijkse kostenpercentage.

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.

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.

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 respijtmategelen 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 respijtmategelen.”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, de bepaling onder 3°, worden de woorden “ingeval de consument het 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. 39

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. 40

In titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, wordt een afdeling 9/1 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 9/1. Schuldadviesdiensten”.

Art. 41

In afdeling 9/1, ingevoegd bij artikel 40, 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.

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 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. 39

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. 40

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. 41

Dans la section 9/1, inséré par l'article 40, 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.

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

Art. 42

In artikel VII.120, § 1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt aangevuld met een lid, luidende:

“De gegevens bedoeld in artikel VII.69, § 1, in het kader van het beoordelen van de kredietwaardigheid, worden door de personen bedoeld in het tweede lid, niet langer bewaard dan drie jaar na de beslissing tot het niet toekennen van het krediet.”

Art. 43

In titel 4, hoofdstuk 1, van hetzelfde Wetboek, wordt een afdeling 12 ingevoegd, luidende:

“Afdeling 12. Kosteloze informatieverstrekking”

Art. 44

In afdeling 12, ingevoegd bij artikel 43, 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. 45

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.

Art. 46

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

“Onderafdeling 6/1. Adviesdiensten”

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. 42

À l'article VII.120 § 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, est complété par un alinéa rédigé comme suit:

“Les données visées à l'article VII.69, § 1^{er}, dans le cadre de l'évaluation de la solvabilité, ne sont pas conservées par les personnes visées à l'alinéa 2 au-delà de trois ans à compter de la décision de ne pas accorder le crédit.”

Art. 43

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. 44

Dans la section 12, inséré par l'article 43, 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. 45

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

Art. 46

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. 47

In onderafdeling 6/1, ingevoegd bij artikel 46, 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.

De kredietmakelaar en zijn subagent zorgen voor voldoende op de markt beschikbare kredietovereenkomsten in hun productenassortiment en bevelen met het oog op

Art. 47

Dans la sous-section 6/1, insérée par l'article 46, 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°, et VII.181, § 1^{er}, 1° et 2°.

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.

Le courtier de crédit ou son sous-agent prennent en considération un nombre suffisamment important de contrats de crédit disponibles sur le marché et

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. 48

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. 49

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:

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. 48

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. 49

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. Behoudens de uitzonderingen bedoeld in dit artikel met betrekking tot de veranderlijkheid van de debetrentevoet en/of de periodieke rentevoet, en de uitzonderingen in het geval van respijtmategelen 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 tussen het eerste en het tweede 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 beoogde 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.”.

“§ 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 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°, un alinéa est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2, 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 la ou les conditions fixées pour l'octroi de la réduction ne sont plus remplies” 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. 50

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. 51

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:

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. 50

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. 51

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

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. 52

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 “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 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

Art. 52

À 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 support durable” sont remplacés par 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”;

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° 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

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. 53

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 schuldvordering”.

Art. 54

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:

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 respijtmateregelen 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”.

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. 53

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. 54

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° au paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) il est inséré entre les alinéas 1^{er} 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^{er}, 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. 55

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° nalatighedsinteressen 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. 56

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, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid wordt de bepaling onder 1° vervangen als volgt:

“1° persoonlijke identificatiegegevens, met inbegrip van het rijksregisternummer, van de consument en, in voorkomend geval, de zekerheidssteller en de identiteit van de kredietgever en, in voorkomend geval, de overnemer;”;

b) in het 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;”;

c) in het eerste lid wordt de bepaling onder 8° opgeheven;

Art. 55

À 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. 56

À 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^{er}, 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, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l'alinéa 1^{er} le 1° est remplacé par ce qui suit:

“1° les données d'identification personnelle, y compris le numéro de registre national, du consommateur et, le cas échéant, du garant, ainsi que l'identité du prêteur et, le cas échéant, du cessionnaire;”;

b) dans l'alinéa 1^{er} le 7° est remplacée par ce qui suit:

“7° les modifications visées aux articles VII.105, § 1^{er}, alinéa 4, VII.145, alinéa 2, et VII.147/20, § 1^{er}, alinéa 3, y compris la date de cette attribution, et, le cas échéant, la nouvelle date d'échéance du crédit;”;

c) dans l'alinéa 1^{er} le 8° est abrogé;

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

“De gegevens die in de Centrale worden bijgewerkt betreffen:

1° de gegevens als bedoeld in het eerste lid;

2° de gegevens betreffende de mededeling van de vroegere terugbetaling, de kwijtschelding van restschulden en de regularisatie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, 2° van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren”;

e) het vroegere tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt vervangen als volgt:

“De Koning verduidelijkt de precieze inhoud van de gegevens die in de Centrale worden geregistreerd en de voorwaarden van de registratie en de bijwerking.”.

Art. 57

In artikel VII.149, § 1, 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° het eerste lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“Bij de raadpleging van de Centrale vermeldt het antwoord de geregistreerde gegevens als bedoeld in artikel VII.148, § 2, met uitzondering van de naam van de kredietgever, van de overnemer, het nummer en de taal van de kredietovereenkomst indien het geen eigen contract van de kredietgever of van de overnemer is en, desgevallend, de gegevens bedoeld in artikel VII.154, 3°.”;

2° de paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Het bewijs van de raadpleging bevat gegevens als vermeld in artikel VII.148, § 2 en de datum van de raadpleging. Dit bewijs wordt bewaard in het kredietdossier en volgens de bewaartermijn bedoeld in artikel VII.77, § 1, derde lid.”.

Art. 58

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:

d) un alinéa est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2, rédigé comme suit:

“Les données mises à jour dans la Centrale concernent:

1° les données visées au premier alinéa;

2° les données relatives à la communication du remboursement anticipé, à la remise de dettes résiduelles et à la régularisation visées à l'article 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, de l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers”;

e) l'alinéa 2 ancien, devenant l'alinéa 3, est remplacé par ce qui suit:

“Le Roi précise le contenu exact des données enregistrées dans la Centrale ainsi que les conditions d'enregistrement et de mise à jour.”.

Art. 57

À l'article VII.149, § 1, 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° l'alinéa 1^{er} est complété par la phrase suivante:

“Lors de la consultation de la Centrale, la réponse mentionne les données enregistrées visées à l'article VII.148, § 2, à l'exception du nom du prêteur, du cessionnaire, du numéro et de la langue du contrat de crédit lorsque celui-ci n'est pas un contrat propre du prêteur ou du cessionnaire et, le cas échéant, des données visées à l'article VII.154, 3°.”;

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

“La preuve de la consultation contient les données visées à l'article VII.148, § 2 ainsi que la date de la consultation. Cette preuve est conservée dans le dossier de crédit et selon le délai de conservation prévu à l'article VII.77, § 1^{er}, alinéa 3.”.

Art. 58

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. 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 voorafgaande 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 voorafgaande 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 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

“§ 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 Économie 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 Économie 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 Économie les modèles de contrats de crédit qu'il souhaite utiliser. Le SPF Économie 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

worden ingevuld om het, onder meer, mogelijk te maken om de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage te controleren.

Dezelfde procedure geldt ook voor elke wijziging van de modelovereenkomsten.

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.

Indien de modelkredietovereenkomsten van een instelling die in aanmerking komt voor de vrijstelling van vergunning 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.

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.”.

Art. 59

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

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

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

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. De lijst bevat voor elke betrokken persoon de volgende gegevens: naam, voorna(a)m(en), uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).

Voor de kredietgevers die de activiteit van kredietbemiddeling uitoefenen, zijn het eerste en het tweede lid

pour permettre, entre autres, de vérifier le calcul du taux annuel effectif global.

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

Le SPF Économie 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.

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

Si le SPF Économie 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. 59

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

“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.

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

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. La liste contient, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes: nom, prénom(s), fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction.

Pour les prêteurs qui exercent l'activité d'intermédiation en crédit, les alinéas 1^{er} et 2 s'appliquent sans préjudice

van toepassing onverminderd de toepassing van de in de artikelen VII.180, § 1, tweede lid, en VII.184, § 1, tweede lid, bedoelde vereisten.”.

Art. 60

Artikel VII.166, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd 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. 61

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. 62

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:

de l'application des exigences visées aux articles VII.180, § 1^{er}, alinéa 2, et VII.184, § 1^{er}, alinéa 2.”.

Art. 60

L'article VII.166, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois des 26 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. 61

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^{er}, point 1°, de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé;

2° à l'alinéa 1^{er}, point 2°, de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé;

3° à l'alinéa 1^{er}, point 3°, de la liste des prêteurs en crédit hypothécaire, le a) est abrogé;

4° à l'alinéa 1^{er}, point 1°, de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, les a) et b) sont abrogés;

5° à l'alinéa 1^{er}, point 2°, de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, le a) est abrogé;

6° à l'alinéa 1^{er}, point 3°, de la liste des prêteurs en crédit à la consommation, les a) et c) sont abrogés.

Art. 62

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. 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.”

Art. 63

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 consumentenkredietovereenkomsten 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.”;

“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^{er}, 1° de la loi du 11 mars 2018 et les établissements de paiement figurant sur la liste visée à l'article 8, § 1^{er}, 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. 63

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^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l'alinéa 1^{er}, 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 État 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 Économie lorsque l'établissement concerné bénéficie de l'exemption d'enregistrement visée à l'article 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.

Voor de al geregistreerde kredietgevers als bedoeld in artikel 54, § 6, van de wet van 19 april 2014 houdende invoering van boek VII “Betalings- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, houdende invoering van de definities 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.

3° les paragraphes 4 à 6 sont remplacés par ce qui suit:

“§ 4. Le SPF Économie 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 Économie, 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 Économie, le SPF Économie le notifie à l’établissement concerné, une copie de cette notification étant adressée à la Banque et à la FSMA.

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 Économie, suffit.

§ 6. À 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 Économie.

§ 7. Si le SPF Économie 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

Deze beslissing wordt bij een aangetekende zending ter kennis gebracht van de instelling, met een kopie aan de Bank en de FOD Economie.”.

Art. 64

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. 65

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.

Art. 66

In artikel VII.180, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 8 mei 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) in het eerste lid, worden de woorden “is het de kredietgevers inzake hypothecair krediet die, overeenkomstig dit hoofdstuk, op rechtsgeldige 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”;

b) het tweede lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“De kredietgevers inzake hypothecair krediet bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).”;

crédit. Cette décision est notifiée à l'établissement par envoi recommandé, une copie de celle-ci étant adressée à la Banque et au SPF Économie.”.

Art. 64

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. 65

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. 66

À l'article VII.180, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 8 mai 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 2 les modifications suivantes sont apportées:

a) dans l'alinéa 1^{er}, 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”;

b) l'alinéa 2 est complété par la phrase suivante:

“Les prêteurs en crédit hypothécaire conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes: nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction.”;

2° paragraaf 5 wordt aangevuld met de volgende zin:

“De bemiddelaars inzake hypothecair krediet bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).”.

Art. 67

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 volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “is het de kredietgevers inzake consumentenkrediet, die op rechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan” worden 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”;

2° het lid wordt aangevuld met de volgende zin:

“De kredietgevers inzake consumentenkrediet, bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).”.

Art. 68

Artikel VII.185, § 2, tweede lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt aangevuld met de volgende zin:

“De bemiddelaars inzake consumentenkrediet bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).”.

Art. 69

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:

2° le paragraphe 5 est complété par la phrase suivante:

“Les intermédiaires en crédit hypothécaire conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes: nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction.”.

Art. 67

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 modifications suivantes sont apportées:

1° 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”;

2° l'alinéa est complété par la phrase suivante:

“Les prêteurs en crédit à la consommation conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes: nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction.”.

Art. 68

L'article VII. 185, § 2, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, est complété par la phrase suivante:

“Les intermédiaires en crédit à la consommation conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes: nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction.”.

Art. 69

À 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° 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. 70

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. 71

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. 72

In artikel VII.202, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, worden de woorden “, eerste en vierde lid” opgeheven.

Art. 73

In boek VII, van hetzelfde Wetboek, wordt een bijlage 1 en 2 ingevoegd, die als bijlage 1 en 2 zijn ingevoegd bij deze wet.

Afdeling 3

*Wijzigingen van boek XV
van het Wetboek van economisch recht*

Art. 74

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”.

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°, les mots “§ 3, 8° à 10°, 12° et 15°” sont remplacés par les mots “21° à 23°, 26° et 29°”.

Art. 70

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. 71

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. 72

À l’article VII.202, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, les mots “alinéas 1^{er} et 4” sont abrogés.

Art. 73

Dans le livre VII, du même Code, il est inséré une annexe 1 et 2 qui sont jointe en annexe 1 et 2 à la présente loi.

Section 3

*Modifications du livre XV
du Code de droit économique*

Art. 74

À 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. 75

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. 76

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. 77

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. 78

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”;

Art. 75

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. 76

À 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. 77

À 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 à VII.66” sont remplacés par les mots “VII.63/4 à VII.65”;

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

“2°/1 de l'article VII.73;”.

Art. 78

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° in de bepaling onder 9° worden de woorden “of VII.78/1” ingevoegd tussen de woorden “betreffende het leuren” en het woord “overtreden”;

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 teruggeisen, 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;”;

2° au 9° les mots “ou VII.78/1” sont insérés entre les mots “articles VII.67” et les mots “relatifs au démarchage”;

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 contreviennent 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 “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° 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”;

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. 79

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. 80

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. 81

Artikel 2 van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen wordt aangevuld met de woorden

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”;

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 contreviennent aux articles VII.69, § 3, VII.76 ou VII.132.”

Art. 79

Dans l’article XV.91, alinéa 1^{er}, 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. 80

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. 81

L’article 2 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances est complété par les mots “et une transposition

“en een gedeeltelijke 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”.

Art. 82

Artikel 61/1, 1°, van dezelfde wet, 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. 83

§ 1. Deze wet is pas van toepassing op kredietovereenkomsten waarvan het krediet is aangevraagd bij de kredietgever op of na 20 november 2026.

Ten laatste op 20 november 2026 legt de kredietgever, overeenkomstig de artikelen VII.159, § 5, vierde lid, 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.

§ 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 20 november 2026 overeenkomstig de artikelen VII.159, § 5, vierde lid, 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.

partielle 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. 82

L'article 61/1, 1°, de la même loi, 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. 83

§ 1^{er}. 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 le 20 novembre 2026.

Au plus tard le 20 novembre 2026, le prêteur soumet les modèles de contrats de crédit modifiés au SPF Économie pour approbation, conformément aux articles VII.159, § 5, alinéa 4, VII.160, § 5, alinéa 3, et VII.174, § 3, alinéa 3, du Code de droit économique.

§ 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 Économie pour approbation au plus tard le 20 novembre 2026, conformément aux articles VII.159, § 5, alinéa 4, VII.160, § 5, alinéa 3, et VII.174, § 3, alinéa 3, du Code de droit économique.

HOOFDSTUK 5

Slotbepaling

Art. 84

Deze wet treedt in werking op 20 november 2026, behalve de artikelen 14, 3°, 31, 50, 78, 3°, 8°, 11° en 13° en 80.

Gegeven te Brussel, 17 mei 2026

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Economie,

David Clarinval

De minister van Financiën,

Jan Jambon

De minister van Consumentenbescherming,

Rob Beenders

CHAPITRE 5

Disposition finale

Art. 84

La présente loi entre en vigueur le 20 novembre 2026, à l'exception des articles 14, 3°, 31, 50, 78, 3°, 8°, 11° et 13° et 80.

Donné à Bruxelles, le 17 mai 2026

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre de l'Économie,

David Clarinval

Le ministre des Finances,

Jan Jambon

Le ministre de la Protection des consommateurs,

Rob Beenders

Bijlage 1 bij boek VII van het Wetboek van economisch recht

Bijlage 1

FORMULIER EUROPESE STANDAARDINFORMATIE INZAKE CONSUMENTENKREDIET⁽¹⁾ (SECCI) (artikel VII.70 van het Wetboek van economisch recht)

Essentiële informatie

Deel I [Altijd op de eerste bladzijde van het formulier]:

Kredietgever	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer]
Indien van toepassing Kredietbemiddelaar	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer]
Het kredietbedrag <i>Bedoeld wordt het plafond of de totale bedragen die ter beschikking worden gesteld uit hoofde van de kredietovereenkomst.</i>	
Duur van de kredietovereenkomst	
De debetrentevoet, of indien van toepassing, de verschillende debetrentevoeten die voor de kredietovereenkomsten gelden	[% — vast, of — veranderlijk — termijnen]
Jaarlijks kostenpercentage (JKP) <i>Dit zijn de totale kosten, uitgedrukt als jaarlijks percentage van het kredietbedrag. Aan de hand van het JKP kunt u verschillende aanbiedingen onderling beter vergelijken.</i>	
Totaal door u te betalen bedrag <i>Bedoeld wordt het bedrag van het geleende kapitaal, vermeerderd met de rente en eventuele kosten in verband met uw krediet.</i>	[Som van het kredietbedrag en de totale kosten van het krediet voor de consument]
Indien van toepassing Het krediet wordt verleend in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of specifieke diensten of wordt gekoppeld aan de levering van specifieke goederen of het verlenen van specifieke diensten Naam van het goed/de dienst Contante prijs	

Kosten in het geval van betalingsachterstand	Bij betalingsachterstand wordt u [...] (toepasselijke nalatigheidsinterestvoet en regeling voor de aanpassing ervan en, in voorkomend geval, van de kosten van niet-nakoming)] aangerekend.

Deel II [Indien de volgende elementen niet op opvallende wijze op één bladzijde kunnen worden weergegeven, worden zij weergegeven in het eerste deel van het formulier op de tweede bladzijde]:

Termijnbedragen en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de termijnenbedragen worden toegerekend	U dient het volgende te betalen: [Het bedrag, het aantal en de periodiciteit van de door de consument te verrichten betalingen] Rente en/of kosten zijn als volgt te betalen:
Waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand; <i>Wanbetaling of betalingsachterstand kan ernstige gevolgen voor u hebben (bijvoorbeeld gedwongen verkoop) en het u moeilijker maken om in de toekomst krediet te verkrijgen.</i>	
Herroepingsrecht <i>U hebt het recht de kredietovereenkomst binnen een periode van 14 kalenderdagen te herroepen</i>	Ja/nee
Recht op vervroegde terugbetaling <i>U hebt te allen tijde het recht het krediet volledig of gedeeltelijk vervroegd terug te betalen</i> Indien van toepassing De kredietgever heeft het recht op een vergoeding bij vervroegde terugbetaling	Ja
Kredietgever Geografisch adres: Telefoonnummer E-mailadres Website(*)	
Indien van toepassing Kredietbemiddelaar Geografisch adres: Telefoonnummer E-mailadres Website(*)	

Aanvullende informatie over de kredietovereenkomst

1. Beschrijving van de belangrijkste kenmerken van het kredietproduct

Het soort krediet	
De voorwaarden voor kredietopneming <i>Bedoeld wordt het tijdstip en de wijze waarop u het geld zal ontvangen</i> Indien van toepassing Andere opnemingsmechanismen voor het soort kredietovereenkomst kunnen leiden tot hogere jaarlijkse kostenpercentages	[De vermelding dat andere kredietopnemingsmechanismen voor het soort kredietovereenkomst hogere jaarlijkse kostenpercentages tot gevolg kunnen hebben, indien een kredietovereenkomst verschillende mogelijkheden van kredietopneming met verschillende kosten of debetrentevoeten biedt en de kredietgever gebruik maakt van de hypothese vermeld in het 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 referte-indexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypothecaire kredieten en de hiermee gelijkgestelde consumentenkredieten.]
Indien van toepassing Gevraagde zekerheden <i>Beschrijving van de door u in verband met de kredietovereenkomst te verstrekken zekerheden.</i>	[Soort zekerheden]
Indien van toepassing Betalingen geven geen aanleiding tot directe aflossing van kapitaal.	
Indien van toepassing De prijs is gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde besluitvorming.	

2. Kosten van het krediet

Indien van toepassing De verschillende debetrentevoeten die voor de kredietovereenkomst gelden	[% — vast, of — veranderlijk (met de index of referentierentevoet die betrekking heeft op de aanvankelijke debetrentevoet), — termijnen, — voorwaarden voor de toepassing van elke debetrentevoet, — termijnen, voorwaarden en procedures voor het wijzigen van elke debetrentevoet]

Representatief voorbeeld ter illustratie van het jaarlijks kostenpercentage (JKP) en het totale door de consument te betalen bedrag	[% Een representatief voorbeeld met vermelding van alle voor de berekening van het hier op te geven jaarlijks kostenpercentage gebruikte hypothesen]
Is het, met het oog op het verkrijgen van het krediet, in voorkomend geval op de geadverteerde voorwaarden, verplicht om — een verzekering ter waarborging van het krediet af te sluiten, of, — een andere overeenkomst voor nevendiensten te sluiten? <i>Indien de kosten van deze diensten de kredietgever niet bekend zijn, worden zij niet in het JKP opgenomen.</i>	Ja/nee [zo ja, soort verzekering aangeven] Ja/nee [zo ja, soort nevendienst aangeven]

Daaraan verbonden kosten

Indien van toepassing Kosten voor het aanhouden van een of meer rekeningen die zijn vereist voor de boeking van zowel betalingen als kredietopnemingen	
Indien van toepassing Bedrag van de kosten voor het gebruik van een specifiek betaalinstrument (bijvoorbeeld een kredietkaart)	
Indien van toepassing Eventuele andere kosten die voortvloeien uit de kredietovereenkomst	
Indien van toepassing Voorwaarden waaronder de hierboven genoemde aan de kredietovereenkomst verbonden kosten voor wijziging vatbaar zijn	
Indien van toepassing Verplichting tot betaling van notariskosten	

3. Overige juridische aspecten die van belang zijn

Indien van toepassing De kredietgever heeft het recht op een vergoeding bij vervroegde terugbetaling.	[bepaling van de vergoeding (berekenningsmethode) overeenkomstig artikel VII.97]

Raadpleging van een gegevensbank <i>De kredietgever moet u onverwijld en zonder kosten in kennis stellen van het resultaat van een raadpleging van een gegevensbestand, indien een kredietaanvraag op basis van de raadpleging is verworpen.</i>	
Recht op een ontwerp kredietovereenkomst <i>U hebt het recht om op verzoek kosteloos een exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst te verkrijgen. Deze bepaling is van toepassing indien de kredietgever ten tijde van het verzoek voornemens is de kredietovereenkomst met u aan te gaan.</i>	
Indien van toepassing De periode gedurende welke de kredietgever door de precontractuele informatie is gebonden	De informatie op dit formulier is geldig van [...] tot en met [...].
Betreffende beroepsprocedures <i>U hebt het recht een buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedure in te leiden</i>	[De voor de consument openstaande buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedure en hoe hij of zij toegang ertoe kan verkrijgen]
Waarschuwing betreffende de juridische en financiële gevolgen van niet-naleving <i>Niet-naleving van andere verplichtingen in verband met de kredietovereenkomst dan betalingsachterstand of wanbetaling kan ernstige gevolgen voor u hebben.</i>	
Aflossingsschema	[Aflossingsschema met alle betalingen en terugbetalingen die de consument gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst moet verrichten, met inbegrip van de betalingen voor eventuele nevendiensten]

Indien van toepassing

4. Aanvullende gegevens in geval van de verkoop op afstand van financiële diensten

a) Betreffende de kredietgever	
Indien van toepassing Vertegenwoordiger van de kredietgever in de lidstaat waar u woont Adres Telefoonnummer E-mailadres Website(**)	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer] [Geografisch adres voor gebruik door de consument]
Indien van toepassing Registratie	[Het handelsregister waarin de kredietgever is ingeschreven en zijn inschrijvingsnummer of een

	soortgelijke wijze van identificatie in dat register]
Indien van toepassing De toezichthoudende autoriteit	
b) Betreffende de kredietovereenkomst	
Indien van toepassing Uitoefening van het herroepingsrecht	[Praktische instructie voor de uitoefening van het herroepingsrecht, onder andere de termijn waarbinnen het kan worden uitgeoefend, het adres waarnaar de kennisgeving van de uitoefening van het herroepingsrecht moet worden gezonden en de gevolgen van niet-uitoefening van het herroepingsrecht]
Indien van toepassing Het recht dat door de kredietgever wordt gebruikt als grondslag voor de totstandbrenging van betrekkingen met u voorafgaand aan het sluiten van de kredietovereenkomst	
Indien van toepassing Clausule inzake het op de kredietovereenkomst van toepassing zijnde recht en/of de bevoegde rechter	[Desbetreffende clausule hier op te nemen]
Indien van toepassing Taalregeling	Informatie en contractvoorwaarden worden verstrekt in het [bepaalde taal]. Indien u hiermee instemt, zullen wij voor de duur van de kredietovereenkomst communiceren in het [bepaalde taal/talen].

(1) Telkens als “indien van toepassing” is vermeld, moet de kredietgever het vak invullen indien de informatie relevant is voor het soort krediet, of de informatie of het hele vak schrappen indien de informatie niet relevant is voor het soort krediet in kwestie.

De cursief gedrukte toelichtingen moeten de consument helpen de cijfers beter te begrijpen.

De aanwijzingen tussen vierkante haken zijn bedoeld voor de kredietgever of de kredietbemiddelaar en moeten worden vervangen door de desbetreffende gegevens.

(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 (PB L, 2023/2225, 30.10.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2225/oj>).

(*) Deze informatie is facultatief.

(**) Deze informatie is voor de kredietgever facultatief.

Gezien om gevoegd te worden bij de wet van _____ 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.

Brussel, 17 mei 2026

FILIP

Van Koningswege:

De minister van Economie,

David Clarinval

De minister van Financiën,

Jan Jambon

De minister van Consumentenbescherming,

Rob Beenders

Bijlage 2 bij boek VII van het Wetboek van economisch recht

Bijlage 2

FORMULIER EUROPESE STANDAARDINFORMATIE INZAKE CONSUMENTENKREDIET⁽¹⁾ (SECCI) (artikel VII.71 van het Wetboek van economisch recht)

Essentiële informatie

Deel I [Altijd op de eerste bladzijde van het formulier]:

Kredietgever	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer]
Indien van toepassing Kredietbemiddelaar	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer]
Het kredietbedrag <i>Dit betekent het plafond of de totale bedragen die ter beschikking worden gesteld uit hoofde van de kredietovereenkomst.</i>	
Duur van de kredietovereenkomst	
De debetrentevoet, of indien van toepassing, de verschillende debetrentevoeten die voor de kredietovereenkomsten gelden	[% — vast, of — veranderlijk, — termijnen]
Jaarlijks kostenpercentage (JKP) <i>Dit zijn de totale kosten, uitgedrukt als jaarlijks percentage van het kredietbedrag. Aan de hand van het JKP kunt u verschillende aanbiedingen onderling beter vergelijken.</i>	
Totaal door u te betalen bedrag <i>Bedoeld wordt het bedrag van het geleende kapitaal, vermeerderd met de rente en eventuele kosten in verband met uw krediet</i>	[Som van het kredietbedrag en de totale kosten van het krediet voor de consument]
Indien van toepassing Het krediet wordt verleend in de vorm van uitstel van betaling voor specifieke goederen of specifieke diensten of wordt gekoppeld aan de levering van specifieke goederen of het verlenen van specifieke diensten Naam van het goed/de dienst Contante prijs	

Kosten in het geval van betalingsachterstand	Bij betalingsachterstand wordt u [...] (toepasselijke nalatigheidsinterestvoet en regeling voor de aanpassing ervan en, in voorkomend geval, van de kosten van niet-nakoming)] aangerekend.

Deel II [Indien de volgende elementen niet op opvallende wijze op één bladzijde kunnen worden weergegeven, worden zij weergegeven in het eerste deel van het formulier op de tweede bladzijde]:

Termijnbedragen en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de termijnbedragen worden toegerekend	U dient het volgende te betalen: [Het bedrag, het aantal en de periodiciteit van de door de consument te verrichten betalingen] Rente en/of kosten zijn als volgt te betalen:
Waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling of betalingsachterstand; <i>Wanbetaling of betalingsachterstand kan ernstige gevolgen voor u hebben (bijvoorbeeld gedwongen verkoop) en het u moeilijker maken om in de toekomst krediet te verkrijgen.</i>	
Het herroepingsrecht <i>U hebt het recht de kredietovereenkomst binnen een periode van 14 kalenderdagen te herroepen</i>	Ja/neen
Recht op vervroegde terugbetaling <i>U hebt te allen tijde het recht het krediet volledig of gedeeltelijk vervroegd terug te betalen.</i> Indien van toepassing De kredietgever heeft het recht op een vergoeding bij vervroegde terugbetaling.	Ja
Kredietgever Geografisch adres: Telefoonnummer E-mailadres Website(*)	
Indien van toepassing Kredietbemiddelaar Geografisch adres: Telefoonnummer E-mailadres Website(*)	

Aanvullende informatie over de kredietovereenkomst

1. Beschrijving van de belangrijkste kenmerken van het kredietproduct

Het soort krediet	
Indien van toepassing De vermelding dat de consument te allen tijde gevraagd kan worden het kredietbedrag volledig terug te betalen	
Indien van toepassing De prijs is gepersonaliseerd op basis van geautomatiseerde besluitvorming.	

2. Kosten van het krediet

Indien van toepassing De verschillende debetrentevoeten die voor de kredietovereenkomst gelden	[% — vast, of — veranderlijk (met de index of referentierentevoet die betrekking heeft op de aanvankelijke debetrentevoet), — termijnen, — voorwaarden voor de toepassing van elke debetrentevoet]
Representatief voorbeeld ter illustratie van het jaarlijks kostenpercentage (JKP) en het totale door de consument te betalen bedrag	[% Een representatief voorbeeld met vermelding van alle voor de berekening van het hier op te geven jaarlijks kostenpercentage gebruikte hypothesen]
Indien van toepassing Kosten Indien van toepassing De voorwaarden waaronder deze kosten kunnen worden gewijzigd	[De vanaf het sluiten van de kredietovereenkomst in rekening te brengen kosten]

3. Overige juridische aspecten die van belang zijn

Beëindiging van de kredietovereenkomst	[De voorwaarden en de procedure voor beëindiging van de kredietovereenkomst]
Indien van toepassing De kredietgever heeft het recht op een vergoeding bij vervroegde terugbetaling.	[Bepaling van de vergoeding (berekenningsmethode) overeenkomstig artikel VII.97]
Raadpleging van een gegevensbank <i>De kredietgever moet u onverwijld en zonder kosten in kennis stellen van het resultaat van een raadpleging van een gegevensbestand, indien een kredietaanvraag op basis van de raadpleging is verworpen.</i>	

Indien van toepassing De periode gedurende welke de kredietgever door de precontractuele informatie is gebonden	De informatie op dit formulier is geldig van [...] tot en met [...].
Betreffende beroepsprocedures <i>U hebt het recht een buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedure in te leiden.</i>	[De voor de consument openstaande buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedure en hoe hij of zij toegang ertoe kan verkrijgen]
Waarschuwing betreffende de juridische en financiële gevolgen van niet-naleving <i>Niet-naleving van andere verplichtingen in verband met de kredietovereenkomst dan betalingsachterstand of wanbetaling kan ernstige gevolgen voor u hebben.</i>	
Aflossingsschema	[Aflossingsschema met alle betalingen en terugbetalingen die de consument gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst moet verrichten, met inbegrip van de betalingen voor eventuele nevendiensten]

Indien van toepassing

4. Aanvullende gegevens in geval van de verkoop op afstand van financiële diensten

a) Betreffende de kredietgever	
Indien van toepassing Vertegenwoordiger van de kredietgever in de lidstaat waar u woont Adres Telefoonnummer E-mailadres Website ^(**)	[Identiteit met inbegrip van het ondernemingsnummer] [Geografisch adres voor gebruik door de consument]
Indien van toepassing Registratie	[Het handelsregister waarin de kredietgever is ingeschreven en zijn inschrijvingsnummer of een soortgelijke wijze van identificatie in dat register]
Indien van toepassing De toezichthoudende autoriteit	
b) Betreffende de kredietovereenkomst	
Indien van toepassing Uitoefening van het herroepingsrecht	[Praktische instructie voor de uitoefening van het

	herroepingsrecht, onder andere de herroepingstermijn, het adres waarnaar de kennisgeving van de uitoefening van het herroepingsrecht moet worden gezonden en de gevolgen van niet-uitoefening van het herroepingsrecht]
Indien van toepassing Het recht dat door de kredietgever wordt gebruikt als grondslag voor de totstandbrenging van betrekkingen met u voorafgaand aan het sluiten van de kredietovereenkomst	
Indien van toepassing Clausule inzake het op de kredietovereenkomst van toepassing zijnde recht en/of de bevoegde rechter	[Desbetreffende clausule hier op te nemen]
Indien van toepassing Taalregeling	Informatie en contractvoorwaarden worden verstrekt in het [bepaalde taal]. Indien u hiermee instemt, zullen wij voor de duur van de kredietovereenkomst communiceren in het [bepaalde taal/talen].

(1) Telkens als “indien van toepassing” is vermeld, moet de kredietgever het vak invullen indien de informatie relevant is voor het soort krediet, of de informatie of het hele vak schrappen indien de informatie niet relevant is voor het soort krediet in kwestie.

De cursief gedrukte toelichtingen moeten de consument helpen de cijfers beter te begrijpen.

De aanwijzingen tussen vierkante haken zijn bedoeld voor de kredietgever of de kredietbemiddelaar en moeten worden vervangen door de desbetreffende gegevens.

(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 (PB L, 2023/2225, 30.10.2023, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2023/2225/oj>).

(*) Deze informatie is facultatief.

(**) Deze informatie is voor de kredietgever facultatief.

Gezien om gevoegd te worden bij de wet van 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.

Brussel, 17 mei 2026

FILIP

Van Koningswege:

De minister van Economie,

David Clarinval

De minister van Financiën,

Jan Jambon

De minister van Consumentenbescherming,

Rob Beenders

Annexe 1 du Livre VII du Code de droit économique

Annexe 1

INFORMATIONS EUROPÉENNES NORMALISÉES EN MATIÈRE DE CRÉDIT AUX CONSOMMATEURS¹ (SECCI) (article VII.70, du Code de droit économique)

Informations essentielles

Partie I [Toujours à la première page du formulaire]:

Prêteur	[Identité]
Le cas échéant	[Identité]
Intermédiaire de crédit	
Le montant du crédit	
<i>Il s'agit du plafond ou du total des sommes mises à disposition au titre du contrat de crédit.</i>	
Durée du contrat de crédit	
Le taux débiteur ou, le cas échéant, les différents taux débiteurs qui s'appliquent au contrat de crédit	[% — fixe, ou — variable, — périodes]
Taux annuel effectif global (TAEG)	
<i>Il s'agit du coût total exprimé en pourcentage annuel du montant du crédit.</i>	
<i>Le TAEG vous permet de comparer différentes offres.</i>	
Montant total que vous devrez payer	[La somme du montant du crédit et du coût total du crédit pour le consommateur]
<i>Il s'agit du montant du capital emprunté majoré des intérêts et des coûts éventuels liés à votre crédit.</i>	
Le cas échéant	
Le crédit est consenti sous la forme d'un paiement différé pour des biens ou des services précis ou est lié à la fourniture de biens précis ou à la prestation de services précis.	
Nom du bien/service	
Prix au comptant	

¹ Lorsque la mention «Le cas échéant» est indiquée, le prêteur doit remplir la case si l'information est pertinente pour le type de crédit ou supprimer l'information ou toute la ligne si l'information n'est pas pertinente pour le type de crédit concerné.

Les explications qui figurent en italique devraient aider le consommateur à mieux comprendre les chiffres.

Frais en cas de retard de paiement

Vous devrez payer [...] (taux d'intérêt de retard applicable et modalités d'adaptation, et, le cas échéant, frais d'inexécution)] en cas de retard de paiement.

Partie II [Si les éléments suivants ne peuvent pas être présentés de manière proéminente sur une seule page, ils sont présentés dans la première partie du formulaire, sur la deuxième page]:

Les montants d'un terme et, le cas échéant, l'ordre selon lequel ces paiements seront répartis

Vous devrez payer ce qui suit:

[Le montant, le nombre et la périodicité des paiements que le consommateur doit effectuer]

Les intérêts et/ou les frais seront dus de la façon suivante:

Avertissement relatif aux conséquences des défauts ou retards de paiement

Les défauts ou retards de paiement risquent d'avoir de graves conséquences pour vous (par exemple vente forcée) et de vous rendre plus difficile l'obtention d'un crédit à l'avenir.

Droit de rétractation

Oui/non

Vous disposez d'un délai de 14 jours calendaires pour revenir sur votre engagement vis-à-vis du contrat de crédit.

Remboursement anticipé

Oui

Vous avez le droit de procéder à tout moment au remboursement anticipé, total ou partiel, du crédit.

Le cas échéant

Le prêteur a droit à une indemnité en cas de remboursement anticipé.

Prêteur

Adresse géographique

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet²

Le cas échéant

Intermédiaire de crédit

Adresse géographique

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet³

Informations complémentaires sur le contrat de crédit

1. Description des principales caractéristiques du produit de crédit

Le type de crédit

² Ces informations sont facultatives.

³ Ces informations sont facultatives.

Les conditions régissant le prélèvement

Il s'agit de la façon dont vous obtiendrez l'argent et du moment auquel vous l'obtiendrez.

Le cas échéant

D'autres modalités de prélèvement pour le type de contrat de crédit concerné peuvent donner lieu à l'application de taux annuels effectifs globaux plus élevés

[Lorsque le 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 énoncée à l'article 4, § 2, 3°, de l'arrêté royal du 14 septembre 2016 relatif aux coûts, aux taux, à la durée et aux modalités de remboursement des contrats de crédit soumis à l'application du livre VII du Code de droit économique et à la fixation des indices de référence pour les taux d'intérêt variables en matière de crédits hypothécaires et de crédits à la consommation y assimilés, insérer la mention du fait que d'autres modalités de prélèvement pour le type de crédit concerné peuvent donner lieu à l'application de taux annuels effectifs globaux plus élevés]

[Type de sûretés]

Le cas échéant

Sûretés exigées

Il s'agit d'une description de la sûreté que vous devez fournir en relation avec le contrat de crédit.

Le cas échéant

Les remboursements n'entraînent pas un amortissement immédiat du capital.

Le cas échéant

Le prix a été personnalisé sur la base d'une prise de décision automatisée.

2. Coûts du crédit

Le cas échéant

Les différents taux débiteurs qui s'appliquent au contrat de crédit

[%

— fixe, ou

—variable (avec l'indice ou le taux de référence applicable au taux débiteur initial),

— périodes,

—les conditions régissant l'application de chaque taux débiteur,

—les périodes, les conditions et les procédures d'adaptation de chaque taux débiteur]

Exemple représentatif illustrant le taux annuel effectif global (TAEG) et le montant total dû par le consommateur

[% Donner ici un exemple représentatif qui mentionne toutes les hypothèses utilisées pour calculer le taux annuel effectif global]

Est-il obligatoire pour l'obtention même du crédit ou en application des clauses et conditions commerciales de souscrire:

Oui/non [si oui, préciser le type d'assurance]

Oui/non [si oui, préciser le type de service accessoire]

—une police d'assurance garantissant le crédit, ou

—un autre contrat de service accessoire?

Si les coûts de ces services ne sont pas connus du prêteur, ils ne sont pas inclus dans le TAEG.

Coûts liés

Le cas échéant

Frais pour la tenue d'un ou de plusieurs comptes qui sont nécessaires pour enregistrer tant les opérations de paiement que les prélèvements

Le cas échéant

Montant des coûts d'utilisation d'un instrument particulier de paiement (par exemple une carte de crédit)

Le cas échéant

Tout autre coût lié au contrat de crédit

Le cas échéant

Conditions dans lesquelles les coûts susmentionnés liés au contrat de crédit peuvent être modifiés

Le cas échéant

Obligation de payer des frais de notaire

3. Autres aspects juridiques importants

Le cas échéant

Le prêteur a droit à une indemnité en cas de remboursement anticipé.

[Fixation de l'indemnité (méthode de calcul) conformément aux dispositions de l'article VII.97]

Consultation d'une base de données

Le prêteur doit vous informer immédiatement et sans frais du résultat de la consultation d'une base de données si une demande de crédit est rejetée sur la base d'une telle consultation.

Droit à un projet de contrat de crédit

Vous avez le droit d'obtenir gratuitement, sur demande, un exemplaire du projet de contrat de crédit. Cette disposition s'applique si, au moment de votre demande, le prêteur est disposé, à conclure le contrat de crédit avec vous.

Le cas échéant

Le délai pendant lequel le prêteur est lié par les informations précontractuelles.

Les informations contenues dans le présent formulaire sont valables du [...] au [...].

Concernant le recours

Vous avez le droit de recourir à des procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours.

[Procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours accessibles au consommateur et modalités d'accès]

Avertissement concernant les conséquences juridiques et financières du non-respect

Le non-respect des engagements liés au contrat de crédit autres que les retards ou défauts de paiement pourrait avoir de graves conséquences pour vous.

Calendrier de remboursement

[Calendrier de remboursement contenant tous les paiements et remboursements à effectuer par le consommateur pendant la durée du contrat de crédit, y compris les paiements pour d'éventuels services accessoires]

Le cas échéant

4. Informations complémentaires en cas de vente à distance de services financiers

a) Relatives au prêteur

Le cas échéant

[Identité]

Représentant du prêteur dans l'État
membre dans lequel vous résidez

[Adresse géographique à utiliser par le consommateur]

Adresse

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet⁴

Le cas échéant

[Le registre du commerce dans lequel le prêteur est inscrit et
son numéro d'enregistrement ou un moyen équivalent
d'identification dans ce registre]

Enregistrement

Le cas échéant

L'autorité de surveillance

b) Relatives au contrat de crédit

Le cas échéant

[Instructions pratiques pour l'exercice du droit de rétractation
indiquant, entre autres, la période pendant laquelle ce droit
peut être exercé, l'adresse à laquelle la notification de ce droit
doit être envoyée et les conséquences du non-exercice du droit
de rétractation]

Exercice du droit de rétractation

Le cas échéant

La législation sur laquelle le prêteur se
fonde pour établir des relations avec vous
avant la conclusion du contrat de crédit

Le cas échéant

[Mentionner la clause pertinente ici]

Clause concernant la législation applicable
au contrat de crédit et/ou la juridiction
compétente

⁴ Ces informations sont facultatives pour le prêteur.

Le cas échéant Les informations et les conditions contractuelles seront fournies en [langue]. Avec votre
Régime accord, nous comptons communiquer en [langue/langues] pendant la durée du contrat de
linguistique crédit.

Vu pour être annexé à la loi du 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.

Bruxelles, le 17 mai 2026

PHILIPPE

Par le Roi:

Le ministre de l'Économie,

David Clarinval

Le ministre des Finances,

Jan Jambon

Le ministre de la Protection des consommateurs,

Rob Beenders

Annexe 2 du Livre VII du Code de droit économique

Annexe 2

INFORMATIONS EUROPÉENNES EN MATIÈRE DE CRÉDIT AUX CONSOMMATEURS⁵ (SECCI) (article VII.71 du Code de droit économique)

Informations essentielles

Partie I [Toujours sur la première page du formulaire]:

Prêteur	[Identité]
Le cas échéant	[Identité]
Intermédiaire de crédit	
Le montant du crédit	
<i>Il s'agit du plafond ou du total des sommes mises à disposition au titre du contrat de crédit.</i>	
La durée du contrat de crédit	
Le taux débiteur ou, le cas échéant, les différents taux débiteurs qui s'appliquent au contrat de crédit	[% — fixe, ou — variable, — périodes]
Taux annuel effectif global (TAEG)	
<i>Il s'agit du coût total exprimé en pourcentage annuel du montant du crédit.</i>	
<i>Le TAEG vous permet de comparer différentes offres.</i>	
Le montant total que vous devrez payer	[Somme du montant du crédit et du coût total du crédit pour le consommateur]
<i>Il s'agit du montant du capital emprunté majoré des intérêts et des coûts éventuels liés à votre crédit.</i>	
Le cas échéant	
Le crédit est consenti sous la forme d'un paiement différé pour des biens ou des services précis ou est lié à la fourniture de biens précis ou à la prestation de service précis.	
Nom du bien/service	
Prix au comptant	

⁵ Lorsque la mention «Le cas échéant» est indiquée, le prêteur doit remplir la case si l'information est pertinente pour le type de crédit ou supprimer l'information ou toute la ligne si l'information n'est pas pertinente pour le type de crédit concerné.

Les explications qui figurent en italique devraient aider le consommateur à mieux comprendre les chiffres.

Les indications qui figurent entre crochets sont des explications destinées au prêteur ou à l'intermédiaire de crédit et doivent être remplacées par les informations correspondantes.

Frais en cas de retard de paiement

Vous devrez payer [...] (taux d'intérêt de retard applicable et modalités d'adaptation, et, le cas échéant, frais d'inexécution)] en cas de retard de paiement.

Partie II [Si les éléments suivants ne peuvent pas être présentés de manière proéminente sur une page, ils sont présentés dans la première partie du formulaire, sur la deuxième page]:

Les montants d'un terme et, le cas échéant, l'ordre selon lequel ces paiements seront répartis

Vous devrez payer ce qui suit:
[Le montant, le nombre et la fréquence des paiements que le consommateur doit effectuer]
Les intérêts et/ou les frais seront dus de la façon suivante:

Avertissement relatif aux conséquences des défauts ou retards de paiement

Les défauts et retards de paiement risquent d'avoir de graves conséquences pour vous (par exemple vente forcée) et de vous rendre plus difficile l'obtention d'un crédit à l'avenir.

Droit de rétractation

Oui/Non

Remboursement anticipé

Vous avez le droit de procéder à tout moment au remboursement anticipé, total ou partiel, du crédit.

Le cas échéant

Le prêteur a droit à une indemnité en cas de remboursement anticipé.

Prêteur

Adresse géographique

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet⁶

Le cas échéant

Intermédiaire de crédit

Adresse géographique

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet⁷

Informations complémentaires sur le contrat de crédit

1. Description des principales caractéristiques du produit de crédit

Le type de crédit

Le cas échéant

⁶ Ces informations sont facultatives.

⁷ Ces informations sont facultatives.

Indication qu'il peut être demandé à tout moment au consommateur de rembourser le montant total crédit

Le cas échéant

Le prix a été personnalisé sur la base d'une prise de décision automatisée.

2. Coûts du crédit

Le cas échéant

[%

Les différents taux débiteurs qui s'appliquent au contrat de crédit

— fixe, ou
—variable (avec l'indice ou le taux de référence applicable au taux débiteur initial),
— périodes,
—les conditions régissant l'application de chaque taux débiteur]

Exemple représentatif illustrant le taux annuel effectif global (TAEG) et le montant total dû par le consommateur

[% Donner ici un exemple représentatif qui mentionne toutes les hypothèses utilisées pour calculer le taux annuel effectif global]

Le cas échéant

[Les coûts applicables dès la conclusion du contrat de crédit]

Coûts

Le cas échéant

Conditions dans lesquelles ces coûts peuvent être modifiés

3. Autres aspects juridiques importants

Résiliation du contrat de crédit

[Les conditions et modalités selon lesquelles il peut être mis fin au contrat de crédit]

Le cas échéant

Le prêteur a droit à une indemnité en cas de remboursement anticipé.

[Fixation de l'indemnité (méthode de calcul) conformément aux dispositions de l'article VII.97]

Consultation d'une base de données

Le prêteur doit vous informer immédiatement et sans frais du résultat de la consultation d'une base de données si une demande de crédit est rejetée sur la base d'une telle consultation.

Le cas échéant

La durée pendant laquelle le prêteur est lié par les informations précontractuelles.

Les informations figurant dans le présent formulaire sont valables du [...] au [...].

Concernant le recours

Vous avez le droit de recourir à des procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours.

[Procédures extrajudiciaires de réclamation et de recours accessibles au consommateur et modalités d'accès]

Avertissement concernant les conséquences juridiques et financières du non-respect

Le non-respect des obligations liées au contrat de crédit autres que les retards

ou défauts de paiement pourrait avoir de graves conséquences pour vous.

Calendrier de remboursement

[Calendrier de remboursement contenant tous les paiements et remboursements à effectuer par le consommateur pendant la durée du contrat, y compris les paiements pour d'éventuels services accessoires]

Le cas échéant

4. Informations complémentaires en cas de vente à distance de services financiers

a) Relatives au prêteur

Le cas échéant

[Identité]

Représentant du prêteur dans l'État membre dans lequel vous résidez

[Adresse géographique à utiliser par le consommateur]

Adresse

Numéro de téléphone

Adresse électronique

Adresse internet⁸

Le cas échéant

[Le registre du commerce dans lequel le prêteur est inscrit et son numéro d'enregistrement ou un moyen équivalent d'identification dans ce registre]

Enregistrement

Le cas échéant

L'autorité de surveillance

b) Relatives au contrat de crédit

Le cas échéant

[Instructions pratiques pour l'exercice du droit de rétractation indiquant, entre autres, la période pendant laquelle ce droit peut être exercé, l'adresse à laquelle la notification de ce droit doit être envoyée et les conséquences du non-exercice du droit de rétractation]

Exercice du droit de rétractation

Le cas échéant

La législation sur laquelle le prêteur se fonde pour établir des relations avec vous avant la conclusion du contrat de crédit

Le cas échéant

[Mentionner la clause pertinente ici]

Clause concernant la législation applicable au contrat de crédit et/ou la juridiction compétente

⁸ Ces informations sont facultatives pour le prêteur.

Le cas échéant
Régime linguistique

Les informations et les conditions contractuelles seront fournies
en [langue]. Avec votre accord, nous comptons communiquer en
[langue/langues] pendant la durée du contrat de crédit.

Vu pour être annexé à la loi du 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.

Bruxelles, le 17 mai 2026

PHILIPPE

Par le Roi:

Le ministre de l'Économie,

David Clarinval

Le ministre des Finances,

Jan Jambon

Le ministre de la Protection des consommateurs,

Rob Beenders

Concordantietabel (Richtlijn – wetsontwerp)

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	Wetboek van economisch recht (WER)	Wetsontwerp tot omzetting van richtlijn (EU) 2023/2225
Art. 1	Art. VII.1, tweede lid, 2°	Art. 3
Art. 2		
2.1	Art. VII.2, § 2	-
2.2, a)	Art. I.9, 54° Art. VII.2, § 2, 2°, tweede en vierde lid	-
2.2, b)	Art. I.9, 54° Art. VII.2, § 2, 2°, tweede en vierde lid	-
2.2, c)	N/A	-
2.2, d)	Art. VII.3, § 4, 1°	-
2.2, e)	Art. VII.3, § 3, 5°	-
2.2, f)	Art. VII.3, § 2, 4°	-
2.2, g)	Art. VII.3, § 2, 2°	-
2.2, h)	Art. VII.3, § 2, 3°	Art. 5
2.2, i)	Art. VII.3, § 2, 6°	-
2.2, j)	Art. VII.3, § 2, 7°	-
2.2, k)	Art. VII.3, § 4, 2°	-
2.2, l)	-	Art. 76
2.3	Art. I.9, 53/1°, a) en 54° Art. VII.2, § 2, 2°, tweede en vierde lid	-
2.4	Art. VII.3, § 3, 4°	Art. 5
2.5	Art. VII.3, § 2, 3°/1	Art. 5
2.6	Optie niet genomen	-
2.7	Art. VII.3, § 3, 6°	Art. 5
2.8	Optie niet genomen	-
Art. 3		
3(1)	Art. I.1, 2°	-
3(2)	Art. I.9, 34°	-
3(3)	Art. I.9, 39°	-
3(4)	Art. I.9, 70°	-
3(5)	Art. I.9, 41°	-
3(6)	Art. I.9, 66°	-
3(7)	Art. I.9, 42°	-
3(8)	Art. I.9, 44°	-
3(9)	Art. I.9, 45°	-
3(10)	Art. I.9, 65°	-
3(11)	Art. I.1, 15°	-

3(12)	Art. I.9, 35° en I.9, 94°	Art. 2, a) en g)
3(13)	Art. I.9, 95°	Art. 2, h)
3(14)	Art. I.9, 96°	Art. 2, h)
3(15)	Art. I.9, 88°	-
3(16)	Art. I.9, 89°	-
3(17)	Art. I.9, 85°	Art. 2, f)
3(18)	Art. I.9, 51°	Art. 2, b)
3(19)	Art. I.9, 52°	Art. 2, b)
3(20)	Art. I.9, 64°	Art. 2, c)
3(21)	Art. I.9, 97°	Art. 2, h)
3(22)	Art. I.9, 98°	Art. 2, h)
Art. 4	N/A	-
Art. 5	Art. VII.122/1	Art. 41
Art. 6	Art. VII.69, § 1, tweede en derde lid	Art. 14, 1°
Art. 7	Art. VII.63/4	Art. 7
Art. 8		
8.1	Art. VII.64, § 3	Art. 8
8.2, eerste alinea	Art. VII.64, § 1	Art. 8
8.2, tweede alinea	N/A	-
8.3, eerste alinea, inleidende zin	Art. VII.64, § 2, eerste lid, inleidende zin	Art. 8
8.3, eerste alinea, a)	Art. VII.64, § 2, eerste lid, 1°	Art. 8
8.3, eerste alinea, b)	Art. VII.64, § 2, eerste lid, 2°	Art. 8
8.3, eerste alinea, c)	Art. VII.64, § 2, eerste lid, 3°	Art. 8
8.3, eerste alinea, d)	Art. VII.64, § 2, eerste lid, 4°	Art. 8
8.3, eerste alinea, e)	Art. VII.64, § 2, eerste lid, 5°	Art. 8
8.3, eerste alinea, f)	Art. VII.64, § 2, eerste lid, 6°	Art. 8
8.3, tweede alinea	Art. VII.64, § 2, vijfde lid	Art. 8
8.4	Art. VII.64, § 2, vierde lid	Art. 8
8.5	Art. VII.64, § 4	Art. 8
8.6	Art. VII.64, § 2, zesde lid	Art. 8
8.7, inleidende zin	Art. VII.65, § 1, inleidende zin	Art. 9
8.7, a)	Art. VII.65, § 1, 2°	Art. 9
8.7, b)	Art. VII.65, § 1, 3°	Art. 9
8.7, c)	Art. VII.65, § 1, 4°	Art. 9
8.8, a)	Art. VII.65, § 1, 5°	Art. 9
8.8, b)	Art. VII.65, § 1, 7°	Art. 9
8.8, c)	Art. VII.65, § 1, 8°	Art. 9
Art. 9		
9.1, eerste alinea	Art. VII.69/1, § 1, eerste lid	Art. 16
9.1, tweede alinea	Art. VII.69/1, § 1, tweede lid	Art. 16
9.2	Art. VII.69/1, § 2	Art. 16

Art. 10		
10.1, eerste alinea	Art. VII.70, § 1, eerste lid	Art. 17
10.1, tweede alinea	Art. VII.70, § 1, tweede lid	Art. 17
10.2	Art. VII.70, § 2	Art. 17
10.3, inleidende zin	Art. VII.70, § 3, inleidende zin	Art. 17
10.3, a)	Art. VII.70, § 3, 1°	Art. 17
10.3, b)	Art. VII.70, § 3, 2°	Art. 17
10.3, c)	Art. VII.70, § 3, 3°	Art. 17
10.3, d)	Art. VII.70, § 3, 4°	Art. 17
10.3, e)	Art. VII.70, § 3, 5°	Art. 17
10.3, f)	Art. VII.70, § 3, 6°	Art. 17
10.3, g)	Art. VII.70, § 3, 7°	Art. 17
10.3, h)	Art. VII.70, § 3, 8°	Art. 17
10.3, i)	Art. VII.70, § 3, 9°	Art. 17
10.3, j)	Art. VII.70, § 3, 10°	Art. 17
10.3, k)	Art. VII.70, § 3, 11°	Art. 17
10.3, l)	Art. VII.70, § 3, 12°	Art. 17
10.4	Art. VII.70, § 4	Art. 17
10.5, eerste alinea, inleidende zin	Art. VII.70, § 5, eerste lid, inleidende zin	Art. 17
10.5, eerste alinea, a)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 1°	Art. 17
10.5, eerste alinea, b)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 2°	Art. 17
10.5, eerste alinea, c)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 3°	Art. 17
10.5, eerste alinea, d)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 4°	Art. 17
10.5, eerste alinea, e)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 5°	Art. 17
10.5, eerste alinea, f)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 6°	Art. 17
10.5, eerste alinea, g)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 7°	Art. 17
10.5, eerste alinea, h)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 8°	Art. 17
10.5, eerste alinea, i)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 9°	Art. 17
10.5, eerste alinea, j)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 10°	Art. 17
10.5, eerste alinea, k)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 11°	Art. 17
10.5, eerste alinea, l)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 12°	Art. 17
10.5, eerste alinea, m)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 13°	Art. 17
10.5, eerste alinea, n)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 14°	Art. 17
10.5, eerste alinea, o)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 15°	Art. 17
10.5, eerste alinea, p)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 16°	Art. 17
10.5, eerste alinea, q)	Art. VII.70, § 5, eerste lid, 17°	Art. 17
10.5, tweede alinea	Art. VII.70, § 5, tweede lid	Art. 17
10.6, eerste alinea	Art. VII.70, § 6, eerste lid	Art. 17
10.6, tweede alinea	Art. VII.70, § 6, tweede lid	Art. 17
10.7	Art. VII.70, § 7	Art. 17
10.8	Art. VII.70, § 8	Art. 17
10.9	N/A	-
10.10	Art. VII.72, eerste lid	Art. 19
Art. 11		
11.1	Art. VII.71, § 1 Art. VII.71, § 2	Art. 18
11.2, inleidende zin	Art. VII.71, § 3, inleidende zin	Art. 18
11.2, a)	Art. VII.71, § 3, 1°	Art. 18

11.2, b)	Art. VII.71, § 3, 2°	Art. 18
11.2, c)	Art. VII.71, § 3, 3°	Art. 18
11.2, d)	Art. VII.71, § 3, 4°	Art. 18
11.2, e)	Art. VII.71, § 3, 5°	Art. 18
11.2, f)	Art. VII.71, § 3, 6°	Art. 18
11.2, g)	Art. VII.71, § 3, 7°	Art. 18
11.2, h)	Art. VII.71, § 3, 8°	Art. 18
11.2, i)	Art. VII.71, § 3, 9°	Art. 18
11.2, j)	Art. VII.71, § 3, 10°	Art. 18
11.2, k)	Art. VII.71, § 3, 11°	Art. 18
11.2, l)	Art. VII.71, § 3, 12°	Art. 18
11.3	Art. VII.71, § 4	Art. 18
11.4, inleidende zin	Art. VII.71, § 5, inleidende zin	Art. 18
11.4, a)	Art. VII.71, § 5, 1°	Art. 18
11.4, b)	Art. VII.71, § 5, 2°	Art. 18
11.4, c)	Art. VII.71, § 5, 3°	Art. 18
11.4, d)	Art. VII.71, § 5, 4°	Art. 18
11.4, e)	Art. VII.71, § 5, 5°	Art. 18
11.4, f)	Art. VII.71, § 5, 6°	Art. 18
11.4, g)	Art. VII.71, § 5, 7°	Art. 18
11.4, h)	Art. VII.71, § 5, 8°	Art. 18
11.4, i)	Art. VII.71, § 5, 9°	Art. 18
11.4, j)	Art. VII.71, § 5, 10°	Art. 18
11.4, k)	Art. VII.71, § 5, 11°	Art. 18
11.4, l)	Art. VII.71, § 5, 12°	Art. 18
11.5	Art. VII.71, § 6	Art. 18
11.6	Art. VII.71, § 7	Art. 18
11.7	Art. VII.71, § 8	Art. 18
11.8	Art. VII.72, eerste lid	-
Art. 12		
12.1	Art. VII.74, eerste lid	Art. 20
12.2	Art. VII.74, tweede lid	Art. 20
Art. 13	Art. VII.74/1	Art. 21
Art. 14		
14.1	Art. VII.87, § 1, eerste lid	Art. 30, 1°
14.2	Optie niet genomen	-
14.3	Art. VII.87, § 1/1, eerste en tweede lid	Art. 30, 2°
14.4	Art. 61/1, 1° Wet Verzekeringen	Art. 84
14.5	Art. VII.87, § 1/1, vierde lid	Art. 30, 2°
Art. 15		
15.1	Art. VII.78/1, tweede lid	Art. 26
15.2	Art. VII.78/1, eerste lid	Art. 26
Art. 16		

16.1	Art. VII.74/2, § 1, tweede zin	Art. 23
16.2, eerste alinea, a)	Art. VII.74/2, § 2, eerste lid	Art. 23
16.2, eerste alinea, b)	N/A	
16.2, tweede alinea	Art. VII.74/2, § 2, tweede lid	Art. 23
16.3, a) en b)	Art. VII.74/2, § 3, eerste lid	Art. 23
16.3, c)	Art. VII.74/2, § 3, tweede lid	Art. 23
16.3, d)	Art. VII.74/2, § 4, eerste lid	Art. 23
16.3, e)	Art. VII.74/2, § 4, tweede lid	Art. 23
16.4, eerste alinea	Art. VII.74/2, § 5	Art. 23
16.4, tweede alinea	N/A	-
16.4, derde alinea	N/A	-
16.4, vierde alinea	Optie niet genomen	-
16.5	Art. VII.74/2, § 4, derde lid	Art. 23
16.6, eerste alinea	Art. VII.74/2, § 1, eerste zin	Art. 23
16.6, tweede alinea	Optie niet genomen	-
Art. 17	Art. VII.67	Art. 10
Art. 18		
18.1	Art. VII.77, § 1, eerste lid	Art. 24
18.2	Art. VII.113, § 2	Art. 39
18.3, eerste alinea	Art. VII.69, § 1, eerste lid	Art. 14, 1°
18.3, tweede alinea	Art. VII.69, § 1, vierde lid	Art. 14, 1°
18.4, eerste alinea	Art. VII.77, § 2, eerste lid	Art. 24
18.4, tweede alinea	Art. VII.69, § 2, eerste lid	Art. 14, 2°
18.5	Art. VII.77, § 3	Art. 24
18.6	Art. VII.77, § 4, eerste lid	Art. 24
18.7	Art. VII.77, § 5	Art. 24
18.8	Art. VII.77, § 6	Art. 24
18.9	Art. VII.79, eerste lid	Art. 27
18.10	Art. VII.77, § 2, tweede lid	Art. 24
18.11	Art. VII.77, § 1, tweede en vierde lid	Art. 24
Art. 19		
19.1	Art. VII.77, § 1, derde lid Art. VII.153, § 1	Art. 23 Art. 58
19.2	Art. VII.153, § 1	Art. 58
19.3	Art. VII.119, § 1, 1° Art. VII.153, § 1	- -
19.4	Art. VII.148, § 1, eerste lid, 2° Art. VII.148, § 2, eerste lid, 1° en 3°	- -
19.5	Art. VII.118, § 1, eerste lid	-
19.6	Art. VII.79, eerste lid	Art. 27
19.7, a)	Art. VII.121, § 1 Art. VII.151	-
19.7, b)	Art. VII.121, § 2, 4° Art. VII.122, § 1	- -
19.8	Art. VII.78, § 2, 13°	-

	Art. VII.121, § 2, 4° Art. VII.151, 5°	
Art. 20		
20.1	Art. VII.78, § 1, eerste lid Art. VII.105, § 1, vierde lid	-Art. 38
20.2	Art. VII.78, § 1, tweede lid	-
Art. 21		
21.1, eerste alinea, inleidende zin	Art. VII.78, § 2, eerste lid, inleidende zin	-
21.1, eerste alinea, a)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 1°	-
21.1, eerste alinea, b)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 2° - 4°	Art. 25
21.1, eerste alinea, c)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 6°	-
21.1, eerste alinea, d)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 5°	-
21.1, eerste alinea, e)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 15°	Art. 25
21.1, eerste alinea, f)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 7°	-
21.1, eerste alinea, g)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 8°	-
21.1, eerste alinea, h)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 16°	Art. 25
21.1, eerste alinea, i)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 17°	Art. 25
21.1, eerste alinea, j)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 18°	Art. 25
21.1, eerste alinea, k)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 19°	Art. 25
21.1, eerste alinea, l)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 20°	Art. 25
21.1, eerste alinea, m)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 21°	Art. 25
21.1, eerste alinea, n)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 22°	Art. 25
21.1, eerste alinea, o)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 23°	Art. 25
21.1, eerste alinea, p)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 24°	Art. 25
21.1, eerste alinea, q)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 25°	Art. 25
21.1, eerste alinea, r)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 26°	Art. 25
21.1, eerste alinea, s)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 27°	Art. 25
21.1, eerste alinea, t)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 9°	-
21.1, eerste alinea, u)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 28°	Art. 25
21.1, eerste alinea, v)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 29° Art. VII.78, § 6	Art. 25 -
21.1, eerste alinea, w)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 3° en 4° Art. VII.78, § 2, eerste lid, 28°	Art. 25
21.1, eerste alinea, x)	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 30°	Art. 25
21.1, tweede alinea	Art. VII.78, § 2, tweede lid	Art. 25
21.2, eerste alinea	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 17°	Art. 25
21.2, tweede alinea	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 17°, a)	Art. 25
21.2, derde alinea	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 17°, b)	Art. 25
21.2, vierde alinea	Art. VII.78, § 2, eerste lid, 17°, c)	Art. 25
21.3	N/A	-
Art. 22	Art. VII.78	Art. 25

Art. 23		
23.1	Art. VII.86, § 4, eerste lid	Art. 29
23.2	Art. VII.86, § 4, tweede lid	Art. 29
Art. 24		
24.1	Art. VII.99, § 1	Art. 35
24.2, eerste alinea	Art. VII.86, § 4, eerste lid	Art. 29
24.2, tweede alinea	Art. VII.86, § 4, tweede lid	Art. 29
24.3	Art. VII.100, § 3	Art. 36, 2°
24.4	Art. VII.100, § 4	Art. 36, 2°
24.5	Art. VII.95 Art. VII.100, § 1	-
Art. 25		
25.1	Art. VII.21, § 3	Art. 6
25.2, eerste alinea	Art. VII.101, eerste lid	Art. 37, 1°-4°
25.2, tweede alinea	Art. VII.101, vierde lid	Art. 37, 7°
25.3	Art. VII.101, derde lid	Art. 37, 6°
25.4	Art. VII.101, vijfde lid	Art. 37, 7°
25.5	Art. VII.101, zesde lid	Art. 37, 7°
25.6	Art. VII.101, tweede lid	Art. 37, 5°
Art. 26		
26.1, eerste alinea	Art. VII.83, § 1, eerste zin	-
26.1, tweede alinea	Art. VII.83, § 1, tweede zin	-
26.1, derde alinea	Art. VII.83, § 2, 1°	-
26.2	Art. VII.83, § 1, tweede lid	Art. 28, 1°
26.3	Art. VII.83, § 1, derde lid	Art. 28, 1°
26.4	Optie niet genomen	-
26.5, eerste alinea, a)	Art. VII.83, § 2, 1°	Art. 28, 2°
26.5, eerste alinea, b)	Art. VII.83, § 2, 3°, eerste lid	-
26.5, tweede alinea	Art. VII.83, § 2, 3°, tweede lid	-
26.6	Art. VII.83, § 3	-
26.7	Art. VII.83, § 4	-
26.8	Art. VII.83, § 5	-
26.9	Art. VII.90 en VII.91	-
Art. 27		
27.1	Art. VII.92, eerste lid	-
27.2	Art. VII.92, tweede en derde lid	-
27.3	Optie niet genomen	-
Art. 28		
28.1, eerste alinea	Art. VII.98, § 1, eerste lid	-
28.1, tweede alinea	Art. VII.98, § 1, tweede lid	Art. 34, 1°
28.2	Art. VII.98, § 2	Art. 34, 2°
Art. 29		

29.1	Art. VII.96, eerste lid	Art. 32
29.2, eerste alinea	Art. VII.97, § 1, eerste lid en § 2, 4°	Art. 33
29.2, tweede alinea	Art. VII.97, § 1, derde en vierde lid	-
29.3	Art. VII.97, § 2	-
29.4	Optie niet genomen	-
29.5	Art. VII.97, § 3	-
Art. 30		
30.1	Art. I.9, 42°	-
30.2, eerste alinea	Art. I.9, 41°, tweede lid Art. I.9, 42°	-
30.2, tweede alinea	Art. I.9, 41°, eerste lid, f)	-
30.3	Art. 4, § 1, eerste lid van het Koninklijk Besluit van 14 september 2016 ¹	-
30.4	Art. 4, § 1, tweede lid van het Koninklijk Besluit van 14 september 2016	-
30.5, eerste alinea	Art. 4, § 2 van het Koninklijk Besluit van 14 september 2016	-
30.5, tweede alinea	N/A	-
Art. 31		
31.1	Art. VII.94	-
31.2	Art. VII.74/2, § 6 Art. VII.114, § 1	Art. 23 -
31.3	Vereist geen omzetting	-
31.4	Vereist geen omzetting	-
Art. 32		
32.1	Art. VII.68/1, § 1	Art. 13
32.2	Art. VII.68/1, § 2	Art. 13
32.3	Art. VII.114, § 5	-
32.4	Art. VII.74/2, § 6 Art. VII.114, §§ 2 en 6	Art. 23 -
32.5	Art. VII.90, § 1	-
Art. 33		
33.1	Art. I.9, 79°/1, Art. VII.159/1 Art. VII.166, § 6 Art. VII.180, § 2, eerste lid, 2° en 3°	Art. 2, e) Art. 55 Art. 56 Art. 62

¹ 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 referte-indexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypothecaire kredieten en de hiermee gelijkgestelde consumentenkredieten

	Art. VII.181, § 1, eerste lid, 1° Art. VII.183, §§ 5 en 5bis Art. VII.184, § 1, tweede lid, 2° en 3° Art. VII.186, § 1, eerste lid, 1° Art. VII.187, § 1, eerste lid, 1°	Art. 63 - - - -
33.2	Koninklijk besluit van 29 oktober 2015 tot uitvoering van titel 4, hoofdstuk 4, van boek VII van het wetboek van economisch recht	-
33.3	Art. VII.180, § 2, tweede lid en § 5, tweede lid Art. VII.184, § 1, derde lid Art. VII.185, § 2, tweede lid Art. XV.18/1	- - - -
Art. 34		
34.1	Art. 45, § 1, eerste lid, 6° van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten	-
34.2	N/A	-
Art. 35		
35.1, eerste alinea	Art. VII.105, § 1, eerste en tweede lid	Art. 38, 1°
35.1, tweede alinea	Art. VII.105, § 1, vijfde lid	Art. 38, 1°
35.1, derde alinea	Art. VII.105, § 1, eerste, vierde en zesde lid	Art. 38, 1°
35.2	N/A	-
35.3	Art. VI.83, 24°	-
35.4	VII.106	-
35.5	VII.108	-
Art. 36		
36.1	Regelgeving OCMW's en CAW's	-
36.2	Art. VII.114/1, eerste lid	Art. 41
36.3	Art. VII.114/1, tweede lid	Art. 41
36.4	Geen omzetting vereist	-
Art. 37		
37.1	Art. VII.158 tot en met VII.188 Art. XV.18/1	Art. 54-63 -
37.2	Art. VII. 159, § 4 Art. VII.174, § 1, derde lid	Art. 54 Art. 59
37.3	Optie niet genomen	-

Art. 38		
38, a)	Art. VII.73	-
38, b)	N/A	-
38, c)	N/A	-
38, d)	N/A	-
Art. 39		
39.1	Art. VII.104	-
39.2	Art. VII.103	-
Art. 40		
40.1	Art. VII.216 Art. XVI.25	- -
40.2	Art. VII.166, § 4	-
Art. 41		
41.1	Art. XV.2 Art. XV.60/4	- -
41.2	Art. XV.6/1	-
41.3	Art. XV.17/1 Art. XV.18	-
41.4	Art. XV.2 Art. VI.96	
41.5	-	
41.6	Art. XV.3 tot en met XV.10 Art. XV.17 Art. XV.31 Art. XV.60/1 tot en met XV.60/23 Art. XV.61	-
41.7	Art. XV.17 Art. XV.17/1 Art. XV.18	-
41.8	-	
41.9	-	-
Art. 42		
42.1	-	-
42.2	-	-
Art. 43		
43.1	Art. VII. 2, § 4, eerste lid	-
43.2	Behoud in artikel I.9, 46°-I.9, 49° WER van de omschrijving “ongeacht de benaming of de vorm” Art. VII.100 en VII.101	- Art. 36 en 37

Art. 44		
44.1	Art. XV.86/1 Art. XV.87-XV.89 Art. XV.90 Art. XV.91	Art. 70 - Art. 72 -
44.2	Art. XV.60/1	
44.3	Art. XV.60/21	-
Art. 45	-	-
Art. 46	-	-
Art. 47	-	Art. 76
Art. 48	-	Art. 77
Art. 49	-	-
Art. 50	-	-

Tableau de correspondance (directive – projet de loi)

Directive (EU) 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	Code de droit économique (CDE)	Projet de loi transposant la directive (UE) 2023/2225
Art. 1	Art. VII.1, deuxième alinéa, 2°	Art. 3
Art. 2		
2.1	Art. VII.2, § 2	-
2.2, a)	Art. I.9, 54° Art. VII.2, § 2, 2°, deuxième et quatrième alinéas	-
2.2, b)	Art. I.9, 54° Art. VII.2, § 2, 2°, deuxième et quatrième alinéas	-
2.2, c)	N/A	-
2.2, d)	Art. VII.3, § 4, 1°	-
2.2, e)	Art. VII.3, § 3, 5°	-
2.2, f)	Art. VII.3, § 2, 4°	-
2.2, g)	Art. VII.3, § 2, 2°	-
2.2, h)	Art. VII.3, § 2, 3°	Art. 5
2.2, i)	Art. VII.3, § 2, 6°	-
2.2, j)	Art. VII.3, § 2, 7°	-
2.2, k)	Art. VII.3, § 4, 2°	-
2.2, l)	-	Art. 76
2.3	Art. I.9, 53/1°, a) en 54° Art. VII.2, § 2, 2°, deuxième et quatrième alinéas	-
2.4	Art. VII.3, § 3, 4°	Art. 5
2.5	Art. VII.3, § 2, 3°/1	Art. 5
2.6	Option non levée	-
2.7	Art. VII.3, § 3, 6°	Art. 5
2.8	Optie non levée	-
Art. 3		
3(1)	Art. I.1, 2°	-
3(2)	Art. I.9, 34°	-
3(3)	Art. I.9, 39°	-
3(4)	Art. I.9, 70°	-
3(5)	Art. I.9, 41°	-
3(6)	Art. I.9, 66°	-
3(7)	Art. I.9, 42°	-
3(8)	Art. I.9, 44°	-
3(9)	Art. I.9, 45°	-
3(10)	Art. I.9, 65°	-
3(11)	Art. I.1, 15°	-

3(12)	Art. I.9, 35° en I.9, 94°	Art. 2, a) en g)
3(13)	Art. I.9, 95°	Art. 2, h)
3(14)	Art. I.9, 96°	Art. 2, h)
3(15)	Art. I.9, 88°	-
3(16)	Art. I.9, 89°	-
3(17)	Art. I.9, 85°	Art. 2, f)
3(18)	Art. I.9, 51°	Art. 2, b)
3(19)	Art. I.9, 52°	Art. 2, b)
3(20)	Art. I.9, 64°	Art. 2, c)
3(21)	Art. I.9, 97°	Art. 2, h)
3(22)	Art. I.9, 98°	Art. 2, h)
Art. 4	N/A	-
Art. 5	Art. VII.122/1	Art. 41
Art. 6	Art. VII.69, § 1, deuxième et troisième alinéas	Art. 14, 1°
Art. 7	Art. VII.63/4	Art. 7
Art. 8		
8.1	Art. VII.64, § 3	Art. 8
8.2, premier alinéa	Art. VII.64, § 1	Art. 8
8.2, deuxième alinéa	N/A	-
8.3, premier alinéa, phrase d'introduction	Art. VII.64, § 2, premier alinéa, phrase d'introduction	Art. 8
8.3, premier alinéa, a)	Art. VII.64, § 2, premier alinéa, 1°	Art. 8
8.3, premier alinéa, b)	Art. VII.64, § 2, premier alinéa, 2°	Art. 8
8.3, premier alinéa, c)	Art. VII.64, § 2, premier alinéa, 3°	Art. 8
8.3, premier alinéa, d)	Art. VII.64, § 2, premier alinéa, 4°	Art. 8
8.3, premier alinéa, e)	Art. VII.64, § 2, premier alinéa, 5°	Art. 8
8.3, premier alinéa, f)	Art. VII.64, § 2, premier alinéa, 6°	Art. 8
8.3, deuxième alinéa	Art. VII.64, § 2, cinquième alinéa	Art. 8
8.4	Art. VII.64, § 2, quatrième alinéa	Art. 8
8.5	Art. VII.64, § 4	Art. 8
8.6	Art. VII.64, § 2, sixième alinéa	Art. 8
8.7, phrase d'introduction	Art. VII.65, § 1, phrase d'introduction	Art. 9
8.7, a)	Art. VII.65, § 1, 2°	Art. 9
8.7, b)	Art. VII.65, § 1, 3°	Art. 9
8.7, c)	Art. VII.65, § 1, 4°	Art. 9

8.8, a)	Art. VII.65, § 1, 5°	Art. 9
8.8, b)	Art. VII.65, § 1, 7°	Art. 9
8.8, c)	Art. VII.65, § 1, 8°	Art. 9
Art. 9		
9.1, premier alinéa	Art. VII.69/1, § 1, premier alinéa	Art. 16
9.1, deuxième alinéa	Art. VII.69/1, § 1, deuxième alinéa	Art. 16
9.2	Art. VII.69/1, § 2	Art. 16
Art. 10		
10.1, premier alinéa	Art. VII.70, § 1, premier alinéa	Art. 17
10.1, deuxième alinéa	Art. VII.70, § 1, deuxième alinéa	Art. 17
10.2	Art. VII.70, § 2	Art. 17
10.3, phrase d'introduction	Art. VII.70, § 3, phrase d'introduction	Art. 17
10.3, a)	Art. VII.70, § 3, 1°	Art. 17
10.3, b)	Art. VII.70, § 3, 2°	Art. 17
10.3, c)	Art. VII.70, § 3, 3°	Art. 17
10.3, d)	Art. VII.70, § 3, 4°	Art. 17
10.3, e)	Art. VII.70, § 3, 5°	Art. 17
10.3, f)	Art. VII.70, § 3, 6°	Art. 17
10.3, g)	Art. VII.70, § 3, 7°	Art. 17
10.3, h)	Art. VII.70, § 3, 8°	Art. 17
10.3, i)	Art. VII.70, § 3, 9°	Art. 17
10.3, j)	Art. VII.70, § 3, 10°	Art. 17
10.3, k)	Art. VII.70, § 3, 11°	Art. 17
10.3, l)	Art. VII.70, § 3, 12°	Art. 17
10.4	Art. VII.70, § 4	Art. 17
10.5, premier alinéa, phrase d'introduction	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, phrase d'introduction	Art. 17
10.5, premier alinéa, a)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 1°	Art. 17
10.5, premier alinéa, b)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 2°	Art. 17
10.5, premier alinéa, c)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 3°	Art. 17
10.5, premier alinéa, d)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 4°	Art. 17
10.5, premier alinéa, e)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 5°	Art. 17
10.5, premier alinéa, f)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 6°	Art. 17
10.5, premier alinéa, g)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 7°	Art. 17
10.5, premier alinéa, h)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 8°	Art. 17

10.5, premier alinéa, i)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 9°	Art. 17
10.5, premier alinéa, j)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 10°	Art. 17
10.5, premier alinéa, k)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 11°	Art. 17
10.5, premier alinéa, l)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 12°	Art. 17
10.5, premier alinéa, m)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 13°	Art. 17
10.5, premier alinéa, n)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 14°	Art. 17
10.5, premier alinéa, o)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 15°	Art. 17
10.5, eerste alinea, p)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 16°	Art. 17
10.5, eerste alinea, q)	Art. VII.70, § 5, premier alinéa, 17°	Art. 17
10.5, deuxième alinéa	Art. VII.70, § 5, deuxième alinéa	Art. 17
10.6, premier alinéa	Art. VII.70, § 6, premier alinéa	Art. 17
10.6, deuxième alinéa	Art. VII.70, § 6, deuxième alinéa	Art. 17
10.7	Art. VII.70, § 7	Art. 17
10.8	Art. VII.70, § 8	Art. 17
10.9	N/A	-
10.10	Art. VII.72, premier alinéa	Art. 19
Art. 11		
11.1	Art. VII.71, § 1 Art. VII.71, § 2	Art. 18
11.2, phrase d'introduction	Art. VII.71, § 3, phrase d'introduction	Art. 18
11.2, a)	Art. VII.71, § 3, 1°	Art. 18
11.2, b)	Art. VII.71, § 3, 2°	Art. 18
11.2, c)	Art. VII.71, § 3, 3°	Art. 18
11.2, d)	Art. VII.71, § 3, 4°	Art. 18
11.2, e)	Art. VII.71, § 3, 5°	Art. 18
11.2, f)	Art. VII.71, § 3, 6°	Art. 18
11.2, g)	Art. VII.71, § 3, 7°	Art. 18
11.2, h)	Art. VII.71, § 3, 8°	Art. 18
11.2, i)	Art. VII.71, § 3, 9°	Art. 18
11.2, j)	Art. VII.71, § 3, 10°	Art. 18
11.2, k)	Art. VII.71, § 3, 11°	Art. 18
11.2, l)	Art. VII.71, § 3, 12°	Art. 18
11.3	Art. VII.71, § 4	Art. 18
11.4, phrase d'introduction	Art. VII.71, § 5, phrase d'introduction	Art. 18
11.4, a)	Art. VII.71, § 5, 1°	Art. 18
11.4, b)	Art. VII.71, § 5, 2°	Art. 18

11.4, c)	Art. VII.71, § 5, 3°	Art. 18
11.4, d)	Art. VII.71, § 5, 4°	Art. 18
11.4, e)	Art. VII.71, § 5, 5°	Art. 18
11.4, f)	Art. VII.71, § 5, 6°	Art. 18
11.4, g)	Art. VII.71, § 5, 7°	Art. 18
11.4, h)	Art. VII.71, § 5, 8°	Art. 18
11.4, i)	Art. VII.71, § 5, 9°	Art. 18
11.4, j)	Art. VII.71, § 5, 10°	Art. 18
11.4, k)	Art. VII.71, § 5, 11°	Art. 18
11.4, l)	Art. VII.71, § 5, 12°	Art. 18
11.5	Art. VII.71, § 6	Art. 18
11.6	Art. VII.71, § 7	Art. 18
11.7	Art. VII.71, § 8	Art. 18
11.8	Art. VII.72, premier alinéa	-
Art. 12		
12.1	Art. VII.74, premier alinéa	Art. 20
12.2	Art. VII.74, deuxième alinéa	Art. 20
Art. 13		
	Art. VII.74/1	Art. 21
Art. 14		
14.1	Art. VII.87, § 1, premier alinéa	Art. 30, 1°
14.2	Option non levée	-
14.3	Art. VII.87, § 1/1, premier et deuxième alinéas	Art. 30, 2°
14.4	Art. 61/1, 1° Loi sur les assurances	Art. 84
14.5	Art. VII.87, § 1/1, quatrième alinéas	Art. 30, 2°
Art. 15		
15.1	Art. VII.78/1, deuxième alinéa	Art. 26
15.2	Art. VII.78/1, premier alinéa	Art. 26
Art. 16		
16.1	Art. VII.74/2, § 1, deuxième phrase	Art. 23
16.2, premier alinéa, a)	Art. VII.74/2, § 2, premier alinéa	Art. 23
16.2, premier alinéa, b)	N/A	
16.2, deuxième alinéa	Art. VII.74/2, § 2, deuxième alinéa	Art. 23
16.3, a) en b)	Art. VII.74/2, § 3, premier alinéa	Art. 23
16.3, c)	Art. VII.74/2, § 3, deuxième alinéa	Art. 23
16.3, d)	Art. VII.74/2, § 4, premier alinéa	Art. 23

16.3, e)	Art. VII.74/2, § 4, deuxième alinéa	Art. 23
16.4, premier alinéa	Art. VII.74/2, § 5	Art. 23
16.4, deuxième alinéa	N/A	-
16.4, troisième alinéa	N/A	-
16.4, quatrième alinéa	Option non levée	-
16.5	Art. VII.74/2, § 4, troisième alinéa	Art. 23
16.6, premier alinéa	Art. VII.74/2, § 1, première phrase	Art. 23
16.6, deuxième alinéa	Option non levée	-
Art. 17	Art. VII.67	Art. 10
Art. 18		
18.1	Art. VII.77, § 1, premier alinéa	Art. 24
18.2	Art. VII.113, § 2	Art. 39
18.3, premier alinéa	Art. VII.69, § 1, premier alinéa	Art. 14, 1°
18.3, deuxième alinéa	Art. VII.69, § 1, quatrième alinéa	Art. 14, 1°
18.4, premier alinéa	Art. VII.77, § 2, premier alinéa	Art. 24
18.4, deuxième alinéa	Art. VII.69, § 2, premier alinéa	Art. 14, 2°
18.5	Art. VII.77, § 3	Art. 24
18.6	Art. VII.77, § 4, premier alinéa	Art. 24
18.7	Art. VII.77, § 5	Art. 24
18.8	Art. VII.77, § 6	Art. 24
18.9	Art. VII.79, premier alinéa	Art. 27
18.10	Art. VII.77, § 2, deuxième alinéa	Art. 24
18.11	Art. VII.77, § 1, deuxième et quatrième alinéas	Art. 24
Art. 19		
19.1	Art. VII.77, § 1, troisième alinéa Art. VII.153, § 1	Art. 23 Art. 58
19.2	Art. VII.153, § 1	Art. 58
19.3	Art. VII.119, § 1, 1° Art. VII.153, § 1	- -
19.4	Art. VII.148, § 1, premier alinéa, 2° Art. VII.148, § 2, premier alinéa, 1° en 3°	- -
19.5	Art. VII.118, § 1, premier alinéa	-
19.6	Art. VII.79, premier alinéa	Art. 27
19.7, a)	Art. VII.121, § 1 Art. VII.151	-
19.7, b)	Art. VII.121, § 2, 4° Art. VII.122, § 1	- -

19.8	Art. VII.78, § 2, 13° Art. VII.121, § 2, 4° Art. VII.151, 5°	-
Art. 20		
20.1	Art. VII.78, § 1, premier alinéa Art. VII.105, § 1, vierde lid	-Art. 38
20.2	Art. VII.78, § 1, tweede lid	-
Art. 21		
21.1, premier alinéa, phrase d'introduction	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, phrase d'introduction	-
21.1, premier alinéa, a)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 1°	-
21.1, premier alinéa, b)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 2° - 4°	Art. 25
21.1, premier alinéa, c)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 6°	-
21.1, premier alinéa, d)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 5°	-
21.1, premier alinéa, e)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 15°	Art. 25
21.1, premier alinéa, f)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 7°	-
21.1, premier alinéa, g)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 8°	-
21.1, premier alinéa, h)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 16°	Art. 25
21.1, premier alinéa, i)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 17°	Art. 25
21.1, premier alinéa, j)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 18°	Art. 25
21.1, premier alinéa, k)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 19°	Art. 25
21.1, premier alinéa, l)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 20°	Art. 25
21.1, premier alinéa, m)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 21°	Art. 25
21.1, premier alinéa, n)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 22°	Art. 25
21.1, premier alinéa, o)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 23°	Art. 25
21.1, premier alinéa, p)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 24°	Art. 25
21.1, premier alinéa, q)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 25°	Art. 25
21.1, premier alinéa, r)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 26°	Art. 25
21.1, premier alinéa, s)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 27°	Art. 25

21.1, premier alinéa, t)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 9°	-
21.1, premier alinéa, u)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 28°	Art. 25
21.1, premier alinéa, v)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 29° Art. VII.78, § 6	Art. 25 -
21.1, premier alinéa, w)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 3° en 4° Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 28°	Art. 25
21.1, premier alinéa, x)	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 30°	Art. 25
21.1, deuxième alinéa	Art. VII.78, § 2, deuxième alinéa	Art. 25
21.2, premier alinéa	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 17°	Art. 25
21.2, deuxième alinéa	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 17°, a)	Art. 25
21.2, troisième alinéa	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 17°, b)	Art. 25
21.2, quatrième alinéa	Art. VII.78, § 2, premier alinéa, 17°, c)	Art. 25
21.3	N/A	-
Art. 22	Art. VII.78	Art. 25
Art. 23		
23.1	Art. VII.86, § 4, premier alinéa	Art. 29
23.2	Art. VII.86, § 4, deuxième alinéa	Art. 29
Art. 24		
24.1	Art. VII.99, § 1	Art. 35
24.2, premier alinéa	Art. VII.86, § 4, premier alinéa	Art. 29
24.2, deuxième alinéa	Art. VII.86, § 4, deuxième alinéa	Art. 29
24.3	Art. VII.100, § 3	Art. 36, 2°
24.4	Art. VII.100, § 4	Art. 36, 2°
24.5	Art. VII.95 Art. VII.100, § 1	-
Art. 25		
25.1	Art. VII.21, § 3	Art. 6
25.2, premier alinéa	Art. VII.101, premier alinéa	Art. 37, 1°-4°
25.2, deuxième alinéa	Art. VII.101, quatrième alinéa	Art. 37, 7°
25.3	art. VII.101, troisième alinéa	Art. 37, 6°
25.4	Art. VII.101, cinquième alinéa	Art. 37, 7°
25.5	Art. VII.101, sixième alinéa	Art. 37, 7°
25.6	Art. VII.101, deuxième alinéa	Art. 37, 5°

Art. 26		
26.1, premier alinéa	Art. VII.83, § 1, première phrase	-
26.1, deuxième alinéa	Art. VII.83, § 1, deuxième phrase	-
26.1, troisième alinéa	Art. VII.83, § 2, 1°	-
26.2	Art. VII.83, § 1, deuxième alinéa	Art. 28, 1°
26.3	Art. VII.83, § 1, troisième alinéa	Art. 28, 1°
26.4	Option non levée	-
26.5, premier alinéa, a)	Art. VII.83, § 2, 1°	Art. 28, 2°
26.5, premier alinéa, b)	Art. VII.83, § 2, 3°, premier alinéa	-
26.5, deuxième alinéa	Art. VII.83, § 2, 3°, deuxième alinéa	-
26.6	Art. VII.83, § 3	-
26.7	Art. VII.83, § 4	-
26.8	Art. VII.83, § 5	-
26.9	Art. VII.90 en VII.91	-
Art. 27		
27.1	Art. VII.92, premier alinéa	-
27.2	Art. VII.92, deuxième et troisième alinéas	-
27.3	Option non levée	-
Art. 28		
28.1, premier alinéa	Art. VII.98, § 1, premier alinéa	-
28.1, deuxième alinéa	Art. VII.98, § 1, deuxième alinéa	Art. 34, 1°
28.2	Art. VII.98, § 2	Art. 34, 2°
Art. 29		
29.1	Art. VII.96, premier alinéa	Art. 32
29.2, premier alinéa	Art. VII.97, § 1, premier alinéa et § 2, 4°	Art. 33
29.2, deuxième alinéa	Art. VII.97, § 1, troisième et quatrième alinéas	-
29.3	Art. VII.97, § 2	-
29.4	Option non levée	-
29.5	Art. VII.97, § 3	-
Art. 30		
30.1	Art. I.9, 42°	-
30.2, premier alinéa	Art. I.9, 41°, deuxième alinéa Art. I.9, 42°	-
30.2, deuxième alinéa	Art. I.9, 41°, premier alinéa, f)	-

30.3	Art. 4, § 1, premier alinéa de l'arrêté royal du 14 septembre 2016 ¹	-
30.4	Art. 4, § 1, deuxième alinéa de l'arrêté royal du 14 septembre 2016	-
30.5, premier alinéa	Art. 4, § 2 de l'arrêté royal du 14 septembre 2016	-
30.5, deuxième alinéa	N/A	-
Art. 31		
31.1	Art. VII.94	-
31.2	Art. VII.74/2, § 6 Art. VII.114, § 1	Art. 23 -
31.3	Ne nécessite aucune transposition	-
31.4	Ne nécessite aucune transposition	-
Art. 32		
32.1	Art. VII.68/1, § 1	Art. 13
32.2	Art. VII.68/1, § 2	Art. 13
32.3	Art. VII.114, § 5	-
32.4	Art. VII.74/2, § 6 Art. VII.114, §§ 2 et 6	Art. 23 -
32.5	Art. VII.90, § 1	-
Art. 33		
33.1	Art. I.9, 79°/1, Art. VII.159/1 Art. VII.166, § 6 Art. VII.180, § 2, premier alinéa, 2° en 3° Art. VII.181, § 1, premier alinéa, 1° Art. VII.183, §§ 5 et 5bis Art. VII.184, § 1, deuxième alinéa, 2° et 3° Art. VII.186, § 1, premier alinéa, 1° Art. VII.187, § 1, premier alinéa, 1°	Art. 2, e) Art. 55 Art. 56 Art. 62 - - Art. 63 - -
33.2	Arrêté royal du 29 octobre 2015 portant exécution du Titre 4, Chapitre 4, du Livre VII du Code de droit économique	-

¹ Arrêté royal du 14 septembre 2016 relatif aux coûts, aux taux, à la durée et aux modalités de remboursement des contrats de crédit soumis à l'application du livre VII du Code de droit économique et à la fixation des indices de référence pour les taux d'intérêt variables en matière de crédits hypothécaires et de crédits à la consommation y assimilés

33.3	Art. VII.180, § 2, deuxième alinéa et § 5, deuxième alinéa Art. VII.184, § 1, troisième alinéa Art. VII.185, § 2, deuxième alinéa Art. XV.18/1	- - - -
Art. 34		
34.1	Art. 45, § 1, premier paragraphe, 6°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers	-
34.2	N/A	-
Art. 35		
35.1, premier alinéa	Art. VII.105, § 1, premier et deuxième alinéas	Art. 38, 1°
35.1, deuxième alinéa	Art. VII.105, § 1, cinquième alinéa	Art. 38, 1°
35.1, troisième alinéa	Art. VII.105, § 1, premier, quatrième et cinquième alinéas	Art. 38, 1°
35.2	N/A	-
35.3	Art. VI.83, 24°	-
35.4	VII.106	-
35.5	VII.108	-
Art. 36		
36.1	Règlementation relative aux centres publics d'aide sociale (CPAS) et aux centres d'aide sociale générale (CASG)	-
36.2	Art. VII.114/1, premier alinéa	Art. 41
36.3	Art. VII.114/1, deuxième alinéa	Art. 41
36.4	Aucune transposition requise	-
Art. 37		
37.1	Art. VII.158 à VII.188 Art. XV.18/1	Art. 54-63 -
37.2	Art. VII. 159, § 4 Art. VII.174, § 1, troisième alinéa	Art. 54 Art. 59
37.3	Option non levée	-
Art. 38		

38, a)	Art. VII.73	-
38, b)	N/A	-
38, c)	N/A	-
38, d)	N/A	-
Art. 39		
39.1	Art. VII.104	-
39.2	Art. VII.103	-
Art. 40		
40.1	Art. VII.216 Art. XVI.25	- -
40.2	Art. VII.166, § 4	-
Art. 41		
41.1	Art. XV.2 Art. XV.60/4	- -
41.2	Art. XV.6/1	-
41.3	Art. XV.17/1 Art. XV.18	-
41.4	Art. XV.2 Art. VI.96	
41.5	-	
41.6	Art. XV.3 à XV.10 Art. XV.17 Art. XV.31 Art. XV.60/1 à XV.60/23 Art. XV.61	-
41.7	Art. XV.17 Art. XV.17/1 Art. XV.18	-
41.8	-	
41.9	-	-
Art. 42		
42.1	-	-
42.2	-	-
Art. 43		
43.1	Art. VII. 2, § 4, premier alinéa	-
43.2	Conserver la formulation « quel que soit sa qualification ou sa forme » figurant à l'article I.9, 46°-I.9, 49° du CDE. Art. VII.100 et VII.101	- Art. 36 et 37
Art. 44		
44.1	Art. XV.86/1	Art. 70

	Art. XV.87-XV.89 Art. XV.90 Art. XV.91	- Art. 72 -
44.2	Art. XV.60/1	
44.3	Art. XV.60/21	-
Art. 45	-	-
Art. 46	-	-
Art. 47	-	Art. 76
Art. 48	-	Art. 77
Art. 49	-	-
Art. 50	-	-

Concordantietabel (wetsontwerp – Richtlijn)

Wetsontwerp tot omzetting van Richtlijn (EU) 2023/2225	Wetboek van economisch recht (WER)	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. 1	-	-
Art. 2		
a)	Art. I.9, 35°	Art. 3.3(12)
b)	Art. I.9, 51° Art. I.9, 52°	Art. 3.3(18) Art. 3.3(19)
c)	Art. I.9, 64°	Art. 3.3(20)
d)	Art. I.9, 71°	-
e)	Art. I.9, 79°/1	Art. 33.1
f)	Art. I.9, 85°	Art. 3.3(17)
g)	Art. I.9, 94°	Art. 3.3(12)
h)	Art. I.9, 95° Art. I.9, 96° Art. I.9, 97° Art. I.9, 98°	Art. 3.3(13) Art. 3.3(14) Art. 3.3(21) Art. 3.3(22)
Art. 3	Art. VII.1, tweede lid, 2°	Art. 1
Art. 4	Art. VII.2, § 4, tweede lid	-
Art. 5	Art. 3	Art. 2
1°	§ 2, 3°	2.2, h)
2°	§ 2, 3°/1	2.5
3°	§ 3, 1°, 2° en 3°	-
4°	§ 3, 4°	2.4
5°	§ 3, 6°, b)	2.7
Art. 6	Art. VII.21, § 3, tweede lid	25.1
Art. 7	Art. VII.63/4	Art. 7
Art. 8	Art. VII.64	Art. 8
	§ 1	8.2, eerste alinea
	§ 2, eerste lid, inleidende zin	8.3, eerste alinea, inleidende zin
	§ 2, eerste lid, 1°	8.3, eerste alinea, a)
	§ 2, eerste lid, 2°	8.3, eerste alinea, b)
	§ 2, eerste lid, 3°	8.3, eerste alinea, c)
	§ 2, eerste lid, 4°	8.3, eerste alinea, d)
	§ 2, eerste lid, 5°	8.3, eerste alinea, e)
	§ 2, eerste lid, 6°	8.3, eerste alinea, f)

	§ 2, tweede lid	-
	§ 2, derde lid	-
	§ 2, vierde lid	8.4
	§ 2, vijfde lid	8.3, tweede alinea
	§ 2, zesde lid	8.6
	§ 3	8.1
	§ 4	8.5
Art. 9	Art. VII.65	Art. 8
	§ 1, inleidende zin	8.7
	§ 1, 1°	-
	§ 1, 2°	8.7, a)
	§ 1, 3°	8.7, b)
	§ 1, 4°	8.7, c)
	§ 1, 5°	8.8, a)
	§ 1, 6°	-
	§ 1, 7°	8.8, b)
	§ 1, 8°	8.8, c)
Art. 10	Art. VII.67	Art. 17
a)	1°	
b)	2°	
c)	3°	
Art. 11	VII.68	-
Art. 12	Titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 1/1	Art. 32
Art. 13	Art. VII.68/1	Art. 32
	§ 1	32.1
	§ 2	32.2
Art. 14	Art. VII.69	
1°	§ 1, eerste lid	Art. 18.3, eerste alinea
	§ 1, tweede lid	Art. 6
	§ 1, derde lid	Art. 6
	§ 1, vierde lid	Art. 18.3, tweede alinea
2°	§ 2	Art. 18.4, tweede alinea
3°	§ 3	-
Art. 15	Titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2	-
Art. 16	Art. VII.69/1	Art. 9
	§ 1, eerste lid	9.1, eerste alinea
	§ 1, tweede lid	9.1, tweede alinea
	§ 2	9.2
Art. 17	Art. VII.70	Art. 10

	§ 1, eerste lid	10.1, eerste alinea
	§ 1, tweede lid	10.1, tweede alinea
	§ 2	10.2
	§ 3, inleidende zin	10.3, inleidende zin
	§ 3, 1°	10.3, a)
	§ 3, 2°	10.3, b)
	§ 3, 3°	10.3, c)
	§ 3, 4°	10.3, d)
	§ 3, 5°	10.3, e)
	§ 3, 6°	10.3, f)
	§ 3, 7°	10.3, g)
	§ 3, 8°	10.3, h)
	§ 3, 9°	10.3, i)
	§ 3, 10°	10.3, j)
	§ 3, 11°	10.3, k)
	§ 3, 12°	10.3, l)
	§ 4	10.4
	§ 5, eerste lid, inleidende zin	10.5, eerste alinea, inleidende zin
	§ 5, eerste lid, 1°	10.5, eerste alinea, a)
	§ 5, eerste lid, 2°	10.5, eerste alinea, b)
	§ 5, eerste lid, 3°	10.5, eerste alinea, c)
	§ 5, eerste lid, 4°	10.5, eerste alinea, d)
	§ 5, eerste lid, 5°	10.5, eerste alinea, e)
	§ 5, eerste lid, 6°	10.5, eerste alinea, f)
	§ 5, eerste lid, 7°	10.5, eerste alinea, g)
	§ 5, eerste lid, 8°	10.5, eerste alinea, h)
	§ 5, eerste lid, 9°	10.5, eerste alinea, i)
	§ 5, eerste lid, 10°	10.5, eerste alinea, j)
	§ 5, eerste lid, 11°	10.5, eerste alinea, k)
	§ 5, eerste lid, 12°	10.5, eerste alinea, l)
	§ 5, eerste lid, 13°	10.5, eerste alinea, m)
	§ 5, eerste lid, 14°	10.5, eerste alinea, n)
	§ 5, eerste lid, 15°	10.5, eerste alinea, o)
	§ 5, eerste lid, 16°	10.5, eerste alinea, p)
	§ 5, eerste lid, 17°	10.5, eerste alinea, q)
	§ 5, tweede lid	10.5, tweede alinea
	§ 6, eerste lid	10.6, eerste alinea
	§ 6, tweede lid	10.6, tweede alinea
	§ 7	10.7
	§ 8	10.8
Art. 18	Art. VII.71	Art. 11
	§ 1	11.1
	§ 2	11.1
	§ 3, inleidende zin	11.2, inleidende zin
	§ 3, 1°	11.2, a)
	§ 3, 2°	11.2, b)
	§ 3, 3°	11.2, c)
	§ 3, 4°	11.2, d)

	§ 3, 5°	11.2, e)
	§ 3, 6°	11.2, f)
	§ 3, 7°	11.2, g)
	§ 3, 8°	11.2, h)
	§ 3, 9°	11.2, i)
	§ 3, 10°	11.2, j)
	§ 3, 11°	11.2, k)
	§ 3, 12°	11.2, l)
	§ 4	11.3
	§ 5, inleidende zin	11.4, inleidende zin
	§ 5, 1°	11.4, a)
	§ 5, 2°	11.4, b)
	§ 5, 3°	11.4, c)
	§ 5, 4°	11.4, d)
	§ 5, 5°	11.4, e)
	§ 5, 6°	11.4, f)
	§ 5, 7°	11.4, g)
	§ 5, 8°	11.4, h)
	§ 5, 9°	11.4, i)
	§ 5, 10°	11.4, j)
	§ 5, 11°	11.4, k)
	§ 5, 12°	11.4, l)
	§ 6	11.5
	§ 7	11.6
	§ 8	11.7
Art. 19	Art. VII.72, eerste lid	Art. 10.10
Art. 20	Art. VII.74	Art. 12
	eerste lid	12.1
	tweede lid	12.2
Art. 21	Art. VII.74/1	Art. 13
Art. 22	Titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, onderafdeling 4/1	Art. 16
Art. 23	Art. VII.74/2	Art. 16
	§ 1	16.1 16.6, eerste alinea
	§ 2, eerste lid	16.2, eerste alinea, a)
	§ 2, tweede lid	16.2, tweede alinea
	§ 3, eerste lid	16.3, a) en b)
	§ 3, tweede lid	16.3, c)
	§ 4, eerste lid	16.3, d)
	§ 4, tweede lid	16.3, e)
	§ 4, derde lid	16.5
	§ 5	16.4, eerste alinea
	§ 6	Art. 31.2 Art. 32.4

Art. 24	Art. VII.77	Art. 18
	§ 1, eerste lid	18.1
	§ 1, tweede lid	18.11
	§ 1, derde lid	-
	§ 1, vierde lid	18.11
	§ 2, eerste lid	18.4, eerste alinea
	§ 2, tweede lid	18.10
	§ 2, derde lid	-
	§ 3	18.5
	§ 4, eerste lid	18.6
	§ 4, tweede lid	-
	§ 5	18.7
	§ 6	18.8
Art. 25	Art. VII.78	Art. 21 en 22
1°, a)	§ 2, eerste lid, 3°	Art. 21.1, eerste alinea, b) Art. 21.1, eerste alinea, w)
1°, b)	§ 2, eerste lid, 14°	-
	§ 2, eerste lid, 15°	Art. 21.1, eerste alinea, e)
	§ 2, eerste lid, 16°	Art. 21.1, eerste alinea, h)
	§ 2, eerste lid, 17°	Art. 21.1, eerste alinea, i) Art. 21.2, eerste-vierde alinea
	§ 2, eerste lid, 18°	Art. 21.1, eerste alinea, j)
	§ 2, eerste lid, 19°	Art. 21.1, eerste alinea, k)
	§ 2, eerste lid, 20°	Art. 21.1, eerste alinea, l)
	§ 2, eerste lid, 21°	Art. 21.1, eerste alinea, m)
	§ 2, eerste lid, 22°	Art. 21.1, eerste alinea, n)
	§ 2, eerste lid, 23°	Art. 21.1, eerste alinea, o)
	§ 2, eerste lid, 24°	Art. 21.1, eerste alinea, p)
	§ 2, eerste lid, 25°	Art. 21.1, eerste alinea, q)
	§ 2, eerste lid, 26°	Art. 21.1, eerste alinea, r)
	§ 2, eerste lid, 27°	Art. 21.1, eerste alinea, s)
	§ 2, eerste lid, 28°	Art. 21.1, eerste alinea, u) Art. 21.1, eerste alinea, w)
	§ 2, eerste lid, 29°	Art. 21.1, eerste alinea, v)
	§ 2, eerste lid, 30°	Art. 21.1, eerste alinea, x)
1°, c)	§ 2, tweede lid	Art. 21.1, tweede alinea
2°	§§ 3 en 4	-
3°	§ 7	-
Art. 26	Art. VII.78/1	Art. 15
	eerste lid	15.2
	tweede lid	15.1
Art. 27	Art. VII.79, eerste lid	Art. 18.9 Art. 19.6
Art. 28	Art. VII.83	Art. 26

1°	§ 1, tweede lid	26.2
	§ 1, derde lid	26.3
2°	§ 2, 1°	26.5, eerste alinea, a)
Art. 29	Art. VII.86	
1°	§ 2	-
2°	§ 4, eerste lid	Art. 23.1 Art. 24.2, eerste alinea
	§ 4, tweede lid	Art. 23.2 Art. 24.2, tweede alinea
Art. 30	Art. VII.87	Art. 14
1°	§ 1, eerste lid	14.1
2°	§ 1/1, eerste en tweede lid § 1/1, derde lid § 1/1, vierde lid	14.3 - 14.5
Art. 31	Art. VII.91	-
Art. 32	Art. VII.96, eerste lid	Art. 29.1
Art. 33	Art. VII.97, § 1, eerste lid	Art. 29.2
Art. 34	Art. VII.98	Art. 28
1°	§ 1, tweede lid	28.1, tweede alinea
2°	§ 2	28.2
Art. 35	Art. VII.99, § 1	24.1
Art. 36	Art. VII.100	Art. 43.2
1°	§ 2	-
2°	§ 3	Art. 24.3
	§ 4	Art. 24.4
Art. 37	Art. VII.101	Art. 43.2
1°-4°	eerste lid	Art. 25.2, eerste alinea
5°	tweede lid	Art. 25.6
6°	derde lid	Art. 25.3
7°	vierde - zesde lid	Art. 25.2, tweede alinea Art. 25.4 Art. 25.5
Art. 38	Art. VII.105	
1°	§ 1, eerste lid	Art. 35.1, eerste en derde alinea
	§ 1, tweede lid	Art. 35.1, eerste alinea
	§ 1, derde lid	-
	§ 1, vierde lid	Art. 20.1 Art. 35.1, derde alinea
	§ 1, vijfde lid	Art. 35.1, tweede alinea

	§ 1, zesde lid	Art. 35.1, derde alinea
	§ 1, zevende lid	-
	§ 1, achtste lid	-
2°	§ 2, eerste lid, 3°	-
Art. 39	Art. VII.113, § 2	Art. 18.2
Art. 40	Titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 9/1	Art. 36
Art. 41	Art. VII.114/1	Art. 36
	eerste lid	36.2
	tweede lid	36.3
Art. 42	Art. VII.120, §1	-
Art. 43	Titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 12	Art. 5
Art. 44	Art. VII.122/1	Art. 5
Art. 45	Art. VII.131, §§ 2-7	-
Art. 46	Titel 4, hoofdstuk 2, afdeling 3, onderafdeling 6/1	-
Art. 47	Art. VII.131/1	-
Art. 48	Art. VII.133, § 2	-
Art. 49	Art. VII.143	-
1°	§ 2	
2°	§ 3, 6°, tweede lid	
3°	§ 3, 6°, derde lid	
4°	§ 3, 7°, eerste lid	
5°	§ 3, 7°, derde lid	
6°	§ 3, 7°, vierde lid	
Art. 50	VII.147/11, § 1	-
Art. 51	Art. VII.147/15	-
1°	§ 2	
2°	§§ 3 en 4	
Art. 52	Art. VII.147/16	-
1°	eerste lid	
2°	eerste lid, 2°	
3°	eerste lid, 3°	
4°	eerste lid, 4° en 5°	
5°	tweede lid	

6°	derde lid	
7°	vierde-zesde lid	
Art. 53	Art. VII.147/17	-
Art. 54	Art. VII.147/20	-
1°	§ 1	
2°	§ 2, eerste lid	
Art. 55	Art. VII.147/23, § 2, 3°	-
Art. 56	Art. VII.148	-
1°	§ 1, tweede lid	
2°	§ 2, eerste lid, 7°	
3°	§ 2, eerste lid, 8°	
Art. 57	Art. VII.149	-
Art. 58	Art. VII.153, § 1, eerste lid, 5°	Art. 19.1 en 19.2
Art. 59	Art. VII.154/1, § 1, 2°	-
Art. 60	Art. VII.159, §§ 4 en 5	Art. 33.1 Art. 37.1 en 37.2
Art. 61	Art. VII.159/1	Art. 33.1
Art. 62	Art. VII.166, § 6	Art. 33.1 Art. 37.1
Art. 63	Art. VII.172	Art. 37.1
Art. 64	Art. VII.173	Art. 37.1
Art. 65	Art. VII.174	
1°, a)	§ 1, eerste lid	Art. 37.1
1°, b)	§ 1, derde lid	Art. 37.2
2°	§ 2	Art. 37.1
Art. 66	Art. VII.175	Art. 37.1
1°	eerste lid	
2°	tweede lid	
Art. 67	Art. VII.176, § 3	Art. 37.1
Art. 68	Art. VII.180, § 2, eerste lid	Art. 33.1 Art. 37.1
Art. 69	Art. VII.184, § 1, tweede lid	Art. 33.1 Art. 37.1

Art. 70	Art. VII.185, § 2, tweede lid	-
Art. 71	Art. VII.195, eerste en tweede lid	Art. 44.1
Art. 72	Art. VII.197	Art. 44.1
Art. 73	Art. VII.201, eerste lid, 1° en 2°	Art. 44.1
Art. 74	Art. VII.202	-
Art. 75	-	-
Art. 76	Art. XV.17, § 1, derde lid	-
Art. 77	Art. XV.67/3	Art. 37.2
1°	§ 1, eerste lid	
2°	§ 2, eerste lid	
Art. 78	Art. XV.86/1	Art. 44.1
Art. 79	Art. XV.87	Art. 44.1
1°	2°	
2°	2°/1	
Art. 80	Art. XV.90	Art. 44.1
1°	4°	
2°	9°	
3°	10°	
4°	11°/1	
5°	12°	
6°	12°/1	
7°	12°/3	
8°	14°	
9°	15°	
10°	16°/1 en 16°/2	
11°	19°	
12°	21°	
13°	22°	
Art. 81	Art. XV.91, eerste lid, 1° en 3°	Art. 37.2
Art. 82	Art. XV.127	-
Art. 83	Art. 2, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen	-

Art. 84	Artikel 61/1, 1°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen	Art. 14.4
Art. 85	-	Art. 2.2, l) Art. 47
Art. 86	-	Art. 48

Tableau de correspondance (projet de loi – directive)

Projet de loi transposant la directive (UE) 2023/2225	Code de droit économique (CDE)	Directive (EU) 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. 1	-	-
Art. 2		
a)	Art. I.9, 35°	Art. 3.3(12)
b)	Art. I.9, 51° Art. I.9, 52°	Art. 3.3(18) Art. 3.3(19)
c)	Art. I.9, 64°	Art. 3.3(20)
d)	Art. I.9, 71°	-
e)	Art. I.9, 79°/1	Art. 33.1
f)	Art. I.9, 85°	Art. 3.3(17)
g)	Art. I.9, 94°	Art. 3.3(12)
h)	Art. I.9, 95° Art. I.9, 96° Art. I.9, 97° Art. I.9, 98°	Art. 3.3(13) Art. 3.3(14) Art. 3.3(21) Art. 3.3(22)
Art. 3	Art. VII.1, deuxième alinéa, 2°	Art. 1
Art. 4	Art. VII.2, § 4, deuxième alinéa	-
Art. 5	Art. 3	Art. 2
1°	§ 2, 3°	2.2, h)
2°	§ 2, 3°/1	2.5
3°	§ 3, 1°, 2° et 3°	-
4°	§ 3, 4°	2.4
5°	§ 3, 6°, b)	2.7
Art. 6	Art. VII.21, § 3, deuxième alinéa	25.1
Art. 7	Art. VII.63/4	Art. 7
Art. 8	Art. VII.64	Art. 8
	§ 1	8.2, premier alinéa
	§ 2, premier alinéa, phrase d'introduction	8.3, premier alinéa, phrase d'introduction
	§ 2, premier alinéa, 1°	8.3, premier alinéa, a)
	§ 2, premier alinéa, 2°	8.3, premier alinéa, b)
	§ 2, premier alinéa, 3°	8.3, premier alinéa, c)
	§ 2, premier alinéa, 4°	8.3, premier alinéa, d)

	§ 2, premier alinéa, 5°	8.3, premier alinéa, e)
	§ 2, premier alinéa, 6°	8.3, premier alinéa, f)
	§ 2, deuxième alinéa	-
	§ 2, troisième alinéa	-
	§ 2, quatrième alinéa	8.4
	§ 2, cinquième alinéa	8.3, deuxième alinéa
	§ 2, sixième alinéa	8.6
	§ 3	8.1
	§ 4	8.5
Art. 9	Art. VII.65	Art. 8
	§ 1, phrase d'introduction	8.7
	§ 1, 1°	-
	§ 1, 2°	8.7, a)
	§ 1, 3°	8.7, b)
	§ 1, 4°	8.7, c)
	§ 1, 5°	8.8, a)
	§ 1, 6°	-
	§ 1, 7°	8.8, b)
	§ 1, 8°	8.8, c)
Art. 10	Art. VII.67	Art. 17
a)	1°	
b)	2°	
c)	3°	
Art. 11	VII.68	-
Art. 12	Titre 4, Chapitre 1, Section 1/1	Art. 32
Art. 13	Art. VII.68/1	Art. 32
	§ 1	32.1
	§ 2	32.2
Art. 14	Art. VII.69	
1°	§ 1, premier alinéa	Art. 18.3, premier alinéa
	§ 1, deuxième alinéa	Art. 6
	§ 1, troisième alinéa	Art. 6
	§ 1, quatrième alinéa	Art. 18.3, deuxième alinéa
2°	§ 2	Art. 18.4, deuxième alinéa
3°	§ 3	-
Art. 15	Titre 4, Chapitre 1, Section 2	-
Art. 16	Art. VII.69/1	Art. 9
	§ 1, premier alinéa	9.1, premier alinéa
	§ 1, deuxième alinéa	9.1, deuxième alinéa
	§ 2	9.2

Art. 17	Art. VII.70	Art. 10
	§ 1, premier alinéa	10.1, premier alinéa
	§ 1, deuxième alinéa	10.1, deuxième alinéa
	§ 2	10.2
	§ 3, phrase d'introduction	10.3, phrase d'introduction
	§ 3, 1°	10.3, a)
	§ 3, 2°	10.3, b)
	§ 3, 3°	10.3, c)
	§ 3, 4°	10.3, d)
	§ 3, 5°	10.3, e)
	§ 3, 6°	10.3, f)
	§ 3, 7°	10.3, g)
	§ 3, 8°	10.3, h)
	§ 3, 9°	10.3, i)
	§ 3, 10°	10.3, j)
	§ 3, 11°	10.3, k)
	§ 3, 12°	10.3, l)
	§ 4	10.4
	§ 5, premier alinéa, phrase d'introduction	10.5, premier alinéa, phrase d'introduction
	§ 5, premier alinéa, 1°	10.5, premier alinéa, a)
	§ 5, premier alinéa, 2°	10.5, premier alinéa, b)
	§ 5, premier alinéa, 3°	10.5, premier alinéa, c)
	§ 5, premier alinéa, 4°	10.5, premier alinéa, d)
	§ 5, premier alinéa, 5°	10.5, premier alinéa, e)
	§ 5, premier alinéa, 6°	10.5, premier alinéa, f)
	§ 5, premier alinéa, 7°	10.5, premier alinéa, g)
	§ 5, premier alinéa, 8°	10.5, premier alinéa, h)
	§ 5, premier alinéa, 9°	10.5, premier alinéa, i)
	§ 5, premier alinéa, 10°	10.5, premier alinéa, j)
	§ 5, premier alinéa, 11°	10.5, premier alinéa, k)
	§ 5, premier alinéa, 12°	10.5, premier alinéa, l)
	§ 5, premier alinéa, 13°	10.5, premier alinéa, m)
	§ 5, premier alinéa, 14°	10.5, premier alinéa, n)
	§ 5, premier alinéa, 15°	10.5, premier alinéa, o)
	§ 5, premier alinéa, 16°	10.5, premier alinéa, p)
	§ 5, premier alinéa, 17°	10.5, premier alinéa, q)
	§ 5, deuxième alinéa	10.5, deuxième alinéa
	§ 6, premier alinéa	10.6, premier alinéa
	§ 6, deuxième alinéa	10.6, deuxième alinéa
	§ 7	10.7
	§ 8	10.8
Art. 18	Art. VII.71	Art. 11
	§ 1	11.1
	§ 2	11.1
	§ 3, phrase d'introduction	11.2, phrase d'introduction
	§ 3, 1°	11.2, a)
	§ 3, 2°	11.2, b)
	§ 3, 3°	11.2, c)

	§ 3, 4°	11.2, d)
	§ 3, 5°	11.2, e)
	§ 3, 6°	11.2, f)
	§ 3, 7°	11.2, g)
	§ 3, 8°	11.2, h)
	§ 3, 9°	11.2, i)
	§ 3, 10°	11.2, j)
	§ 3, 11°	11.2, k)
	§ 3, 12°	11.2, l)
	§ 4	11.3
	§ 5, phrase d'introduction	11.4, phrase d'introduction
	§ 5, 1°	11.4, a)
	§ 5, 2°	11.4, b)
	§ 5, 3°	11.4, c)
	§ 5, 4°	11.4, d)
	§ 5, 5°	11.4, e)
	§ 5, 6°	11.4, f)
	§ 5, 7°	11.4, g)
	§ 5, 8°	11.4, h)
	§ 5, 9°	11.4, i)
	§ 5, 10°	11.4, j)
	§ 5, 11°	11.4, k)
	§ 5, 12°	11.4, l)
	§ 6	11.5
	§ 7	11.6
	§ 8	11.7
Art. 19	Art. VII.72, premier alinéa	Art. 10.10
Art. 20	Art. VII.74	Art. 12
	Premier alinéa	12.1
	Deuxième alinéa	12.2
Art. 21	Art. VII.74/1	Art. 13
Art. 22	Titre 4, Chapitre 1, Section 2, Sous-section 4/1	Art. 16
Art. 23	Art. VII.74/2	Art. 16
	§ 1	16.1 16.6, premier alinéa
	§ 2, premier alinéa	16.2, premier alinéa, a)
	§ 2, deuxième alinéa	16.2, deuxième alinéa
	§ 3, premier alinéa	16.3, a) et b)
	§ 3, deuxième alinéa	16.3, c)
	§ 4, premier alinéa	16.3, d)
	§ 4, deuxième alinéa	16.3, e)
	§ 4, troisième alinéa	16.5
	§ 5	16.4, premier alinéa
	§ 6	Art. 31.2

		Art. 32.4
Art. 24	Art. VII.77	Art. 18
	§ 1, premier alinéa	18.1
	§ 1, deuxième alinéa	18.11
	§ 1, troisième alinéa	-
	§ 1, quatrième alinéa	18.11
	§ 2, premier alinéa	18.4, premier alinéa
	§ 2, deuxième alinéa	18.10
	§ 2, troisième alinéa	-
	§ 3	18.5
	§ 4, premier alinéa	18.6
	§ 4, deuxième alinéa	-
	§ 5	18.7
	§ 6	18.8
Art. 25	Art. VII.78	Art. 21 et 22
1°, a)	§ 2, premier alinéa, 3°	Art. 21.1, premier alinéa, b) Art. 21.1, premier alinéa, w)
1°, b)	§ 2, premier alinéa, 14°	-
	§ 2, premier alinéa, 15°	Art. 21.1, premier alinéa, e)
	§ 2, premier alinéa, 16°	Art. 21.1, premier alinéa, h)
	§ 2, premier alinéa, 17°	Art. 21.1, premier alinéa, i) Art. 21.2, premier - quatrième alinéa
	§ 2, premier alinéa, 18°	Art. 21.1, premier alinéa, j)
	§ 2, premier alinéa, 19°	Art. 21.1, premier alinéa, k)
	§ 2, premier alinéa, 20°	Art. 21.1, premier alinéa, l)
	§ 2, premier alinéa, 21°	Art. 21.1, premier alinéa, m)
	§ 2, premier alinéa, 22°	Art. 21.1, premier alinéa, n)
	§ 2, premier alinéa, 23°	Art. 21.1, premier alinéa, o)
	§ 2, premier alinéa, 24°	Art. 21.1, premier alinéa, p)
	§ 2, premier alinéa, 25°	Art. 21.1, premier alinéa, q)
	§ 2, premier alinéa, 26°	Art. 21.1, premier alinéa, r)
	§ 2, premier alinéa, 27°	Art. 21.1, premier alinéa, s)
	§ 2, premier alinéa, 28°	Art. 21.1, premier alinéa, u) Art. 21.1, premier alinéa, w)
	§ 2, premier alinéa, 29°	Art. 21.1, premier alinéa, v)
	§ 2, premier alinéa, 30°	Art. 21.1, premier alinéa, x)
1°, c)	§ 2, deuxième alinéa	Art. 21.1, deuxième alinéa
2°	§§ 3 et 4	-
3°	§ 7	-
Art. 26	Art. VII.78/1	Art. 15
	premier alinéa	15.2
	deuxième alinéa	15.1
Art. 27	Art. VII.79, premier alinéa	Art. 18.9 Art. 19.6

Art. 28	Art. VII.83	Art. 26
1°	§ 1, deuxième alinéa	26.2
	§ 1, troisième alinéa	26.3
2°	§ 2, 1°	26.5, premier alinéa, a)
Art. 29	Art. VII.86	
1°	§ 2	-
2°	§ 4, premier alinéa	Art. 23.1 Art. 24.2, premier alinéa
	§ 4, deuxième alinéa	Art. 23.2 Art. 24.2, deuxième alinéa
Art. 30	Art. VII.87	Art. 14
1°	§ 1, premier alinéa	14.1
2°	§ 1/1, premier et deuxième alinéas § 1/1, troisième alinéa § 1/1, quatrième alinéa	14.3 - 14.5
Art. 31	Art. VII.91	-
Art. 32	Art. VII.96, premier alinéa	Art. 29.1
Art. 33	Art. VII.97, § 1, premier alinéa	Art. 29.2
Art. 34	Art. VII.98	Art. 28
1°	§ 1, deuxième alinéa	28.1, deuxième alinéa
2°	§ 2	28.2
Art. 35	Art. VII.99, § 1	24.1
Art. 36	Art. VII.100	Art. 43.2
1°	§ 2	-
2°	§ 3	Art. 24.3
	§ 4	Art. 24.4
Art. 37	Art. VII.101	Art. 43.2
1°-4°	premier alinéa	Art. 25.2, premier alinéa
5°	deuxième alinéa	Art. 25.6
6°	troisième alinéa	Art. 25.3
7°	quatrième - sixième alinéa	Art. 25.2, deuxième alinéa Art. 25.4 Art. 25.5
Art. 38	Art. VII.105	
1°	§ 1, premier alinéa	Art. 35.1, premier et troisième alinéas
	§ 1, deuxième alinéa	Art. 35.1, premier alinéa
	§ 1, derde lid	-
	§ 1, quatrième alinéa	Art. 20.1

		Art. 35.1, troisième alinéa
	§ 1, cinquième alinéa	Art. 35.1, deuxième alinéa
	§ 1, sixième alinéa	Art. 35.1, troisième alinéa
	§ 1, septième alinéa	-
	§ 1, huitième alinéa	-
2°	§ 2, premier alinéa, 3°	-
Art. 39	Art. VII.113, § 2	Art. 18.2
Art. 40	Titre 4, Chapitre 1, Section 9/1	Art. 36
Art. 41	Art. VII.114/1	Art. 36
	premier alinéa	36.2
	deuxième alinéa	36.3
Art. 42	Art. VII.120, §1	-
Art. 43	Titre 4, Chapitre 1, Section 12	Art. 5
Art. 44	Art. VII.122/1	Art. 5
Art. 45	Art. VII.131, §§ 2-7	-
Art. 46	Titre 4, Chapitre 2, Section 3, Sous-section 6/1	-
Art. 47	Art. VII.131/1	-
Art. 48	Art. VII.133, § 2	-
Art. 49	Art. VII.143	-
1°	§ 2	
2°	§ 3, 6°, deuxième alinéa	
3°	§ 3, 6°, troisième alinéa	
4°	§ 3, 7°, premier alinéa	
5°	§ 3, 7°, troisième alinéa	
6°	§ 3, 7°, quatrième alinéa	
Art. 50	VII.147/11, § 1	-
Art. 51	Art. VII.147/15	-
1°	§ 2	
2°	§§ 3 et 4	
Art. 52	Art. VII.147/16	-
1°	premier alinéa	
2°	premier alinéa, 2°	
3°	premier alinéa, 3°	
4°	premier alinéa, 4° en 5°	

5°	deuxième alinéa	
6°	troisième alinéa	
7°	quatrième – sixième alinéa	
Art. 53	Art. VII.147/17	-
Art. 54	Art. VII.147/20	-
1°	§ 1	
2°	§ 2, premier alinéa	
Art. 55	Art. VII.147/23, § 2, 3°	-
Art. 56	Art. VII.148	-
1°	§ 1, premier alinéa	
2°	§ 2, premier alinéa, 7°	
3°	§ 2, premier alinéa, 8°	
Art. 57	Art. VII.149	-
Art. 58	Art. VII.153, § 1, premier alinéa, 5°	Art. 19.1 en 19.2
Art. 59	Art. VII.154/1, § 1, 2°	-
Art. 60	Art. VII.159, §§ 4 et 5	Art. 33.1 Art. 37.1 et 37.2
Art. 61	Art. VII.159/1	Art. 33.1
Art. 62	Art. VII.166, § 6	Art. 33.1 Art. 37.1
Art. 63	Art. VII.172	Art. 37.1
Art. 64	Art. VII.173	Art. 37.1
Art. 65	Art. VII.174	
1°, a)	§ 1, premier alinéa	Art. 37.1
1°, b)	§ 1, troisième alinéa	Art. 37.2
2°	§ 2	Art. 37.1
Art. 66	Art. VII.175	Art. 37.1
1°	premier alinéa	
2°	deuxième alinéa	
Art. 67	Art. VII.176, § 3	Art. 37.1
Art. 68	Art. VII.180, § 2, premier alinéa	Art. 33.1 Art. 37.1

Art. 69	Art. VII.184, § 1, deuxième alinéa	Art. 33.1 Art. 37.1
Art. 70	Art. VII.185, § 2, deuxième alinéa	-
Art. 71	Art. VII.195, premier et deuxième alinéas	Art. 44.1
Art. 72	Art. VII.197	Art. 44.1
Art. 73	Art. VII.201, premier alinéa, 1° en 2°	Art. 44.1
Art. 74	Art. VII.202	-
Art. 75	-	-
Art. 76	Art. XV.17, § 1, troisième alinéa	-
Art. 77	Art. XV.67/3	Art. 37.2
1°	§ 1, premier alinéa	
2°	§ 2, premier alinéa	
Art. 78	Art. XV.86/1	Art. 44.1
Art. 79	Art. XV.87	Art. 44.1
1°	2°	
2°	2°/1	
Art. 80	Art. XV.90	Art. 44.1
1°	4°	
2°	9°	
3°	10°	
4°	11°/1	
5°	12°	
6°	12°/1	
7°	12°/3	
8°	14°	
9°	15°	
10°	16°/1 et 16°/2	
11°	19°	
12°	21°	
13°	22°	
Art. 81	Art. XV.91, premier alinéa, 1° en 3°	Art. 37.2
Art. 82	Art. XV.127	-

Art. 83	Art. 2, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances	-
Art. 84	Article 61/1, 1°, de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances	Art. 14.4
Art. 85	-	Art. 2.2, l) Art. 47
Art. 86	-	Art. 48

Coördinatie van de artikelen

BASISTEKST

TEKST AANGEPAST AAN HET WETSONTWERP

HOOFDSTUK 2. – Wijzingen van het Wetboek van Economisch Recht

Afdeling 1. Wijzingen van boek I van het Wetboek van economisch recht

Art. 1.9. Voor de toepassing van boek VII gelden de volgende definities :

(...)

35° kredietbemiddelaar: een rechtspersoon of een natuurlijke persoon die werkzaam is als zelfstandige in de zin van de sociale wetgeving, die niet optreedt als kredietgever en die kredietbemiddelingsactiviteiten uitoefent in het kader van zijn handels- of beroepsactiviteiten, tegen een vergoeding in de vorm van geld of enig ander overeengekomen economisch voordeel.

Wordt hiermee gelijkgesteld de persoon die kredietovereenkomsten aanbiedt of toestaat wanneer deze overeenkomsten het voorwerp uitmaken van een onmiddellijke overdracht of indeplaatsstelling ten gunste van een andere vergunninghoudende of geregistreerde kredietgever aangewezen in de overeenkomst;

(...)

51° geoorloofde debetstand op een rekening : een uitdrukkelijke kredietopening waarbij een kredietgever een consument de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op de hiermee verbonden betaalrekening te boven gaan;

52° overschrijding : een stilzwijgend aanvaarde debetstand waarbij een kredietgever een consument de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op zijn

Art. 1.9. Voor de toepassing van boek VII gelden de volgende definities :

(...)

35° kredietbemiddelaar: een natuurlijke persoon of rechtspersoon die niet optreedt als kredietgever **of notaris en die niet enkel een consument direct of indirect met een kredietgever in contact brengt**, en die kredietbemiddelingsactiviteiten uitoefent in het kader van zijn handels- of beroepsactiviteiten, tegen een vergoeding in de vorm van geld of enig ander overeengekomen economisch voordeel.

Wordt hiermee gelijkgesteld de persoon die kredietovereenkomsten aanbiedt of toestaat wanneer deze overeenkomsten het voorwerp uitmaken van een onmiddellijke overdracht of indeplaatsstelling ten gunste van een andere vergunninghoudende of geregistreerde kredietgever aangewezen in de overeenkomst;

(...)

~~51° geoorloofde debetstand op een rekening : een uitdrukkelijke kredietopening waarbij een kredietgever een consument de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op de hiermee verbonden betaalrekening te boven gaan;~~

51° geoorloofde debetstand op een rekening: een uitdrukkelijke kredietopening waarbij een kredietgever een consument gelden ter beschikking stelt die het beschikbare tegoed op de hiermee verbonden betaalrekening te boven gaan;

~~52° overschrijding : een stilzwijgend aanvaarde debetstand waarbij een kredietgever een consument de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op zijn~~

betaalrekening of de overeengekomen geoorloofde debetstand op een rekening van de consument te boven gaan;

~~betaalrekening of de overeengekomen geoorloofde debetstand op een rekening van de consument te boven gaan;~~

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;

(...)

(...)

64° gelieerde kredietovereenkomst : een kredietovereenkomst waarbij geldt dat :

a) het betreffende krediet uitsluitend dient ter financiering van een overeenkomst voor het verwerven van een bepaald goed of de verrichting van een bepaalde dienst, en

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

~~a) het betreffende krediet uitsluitend dient ter financiering van een overeenkomst voor het verwerven van een bepaald goed of de verrichting 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 of de dienstenaanbieder zelf het krediet van de consument financiert of, in het geval van financiering door een derde, indien de kredietgever bij het voorbereiden of sluiten van de kredietovereenkomst gebruik maakt van de diensten van de leverancier of dienstenaanbieder, dan wel indien bepaalde goederen of de levering van een bepaalde dienst uitdrukkelijk worden vermeld in de kredietovereenkomst;

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

64° gelieerde kredietovereenkomst: een kredietovereenkomst waarbij geldt dat:

a) het betreffende krediet **of de betreffende diensten** uitsluitend dient/**dienen** ter financiering van een overeenkomst voor het leveren van **een** 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 **marketen**, voorbereiden of sluiten van de kredietovereenkomst gebruik maakt 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;

(...)

(...)

71° kredietinstelling : de kredietinstelling als bedoeld in artikel 1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

71° kredietinstelling : de kredietinstelling als bedoeld in ~~artikel 1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen~~ **artikel 1, § 3, 1°, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;**

(...)

(...)

79°/1 personeel: personeel: elke natuurlijke persoon die, bij een kredietgever, rechtstreeks 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 en de natuurlijke persoon die rechtstreeks leiding geeft aan of toezicht houdt op dergelijke natuurlijke personen;**

(...)

85° adviesdiensten : het geven van persoonlijke aanbevelingen aan een consument met betrekking tot een of meer transacties in samenhang met kredietovereenkomsten;

85° adviesdiensten: persoonlijke aanbevelingen aan een consument met betrekking tot een of meer transacties in samenhang met kredietovereenkomsten, **die een afzonderlijke activiteit vormen ten opzichte van de verlening van krediet en ten opzichte van de kredietbemiddelingsactiviteiten als bedoeld in artikel 1.9, 94°;**

(...)

(...)

94° kredietbemiddeling: de activiteit die bestaat uit de volgende werkzaamheden:

94° kredietbemiddeling: de activiteit die bestaat uit de volgende werkzaamheden:

- a) kredietovereenkomsten voorstellen of aanbieden aan consumenten;
- b) consumenten bijstaan, anders dan bedoeld in a), om het afsluiten van een kredietovereenkomst voor te bereiden; of
- c) kredietovereenkomsten afsluiten met consumenten, hetzij voor rekening van een kredietgever, hetzij voor eigen rekening als deze activiteit wordt uitgeoefend door een kredietgever die geen beroep doet op een kredietbemiddelaar.

- ~~a) kredietovereenkomsten voorstellen of aanbieden aan consumenten;~~
- ~~b) consumenten bijstaan, anders dan bedoeld in a), om het afsluiten van een kredietovereenkomst voor te bereiden; of~~
- ~~c) kredietovereenkomsten afsluiten met consumenten, hetzij voor rekening van een kredietgever, hetzij voor eigen rekening als deze activiteit wordt uitgeoefend door een kredietgever die geen beroep doet op een kredietbemiddelaar.~~

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.

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.

Afdeling 2: Wijzigingen van boek VII van het Wetboek van economisch recht

Art. VII.1. Dit boek beoogt voornamelijk de regeling van de betalingsdiensten en de kredietovereenkomsten, evenals die van de handelspapieren en van de cheque.

Het zet de bepalingen om van :
1° richtlijn 2015/2366/EU van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van richtlijn 2007/64/EG;

2° 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;
(...)

Art. VII.2. § 1. (...)
(...)

§ 4. Onverminderd de bepalingen van de artikelen VII.5, VII.29 en VII. 194 tot VII. 208, is elk met de bepalingen van dit boek en van zijn

Art. VII.1. Dit boek beoogt voornamelijk de regeling van de betalingsdiensten en de kredietovereenkomsten, evenals die van de handelspapieren en van de cheque.

Het zet de bepalingen om van :
1° richtlijn 2015/2366/EU van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van richtlijn 2007/64/EG;

~~2° 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;~~

2° Richtlijn 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. VII.2. § 1. (...)
(...)

§ 4. Onverminderd de bepalingen van de artikelen VII.5, VII.29 en VII. 194 tot VII. 208, is elk met de bepalingen van dit boek en van zijn

uitvoeringsbesluiten strijdig beding verboden en nietig van rechtswege voor zover het ertoe strekt de rechten van de consument of van de betalingsdienstgebruiker in te perken of zijn verplichtingen te verzwaren.

Onverminderd de bepalingen van artikel VII.29 zijn elk van de bedingen en voorwaarden of de combinaties van bedingen en voorwaarden verboden en nietig van rechtswege voor zover die ertoe strekken de bewijslast voor de naleving van alle of een deel van de in dit boek bedoelde verplichtingen die rusten op de betalingsdienstaanbieder, de kredietgever of de kredietbemiddelaar, op de betalingsdienstgebruiker of de consument te leggen. 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.

Art. VII.3. § 1. (...)

§2. Dit boek is niet van toepassing op :
(...)

3° de consumentenkredietovereenkomsten zonder interest waarbij het opgenomen krediet binnen een termijn van twee maanden wordt terugbetaald en de kredietgever kosten vraagt die lager zijn dan 4,17 euro op maandbasis. Die kosten omvatten de kosten bedoeld in artikel I. 9, 41°, zo nodig berekend op basis van de elementen bedoeld in artikel I. 9, 42°.

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

uitvoeringsbesluiten strijdig beding verboden en nietig van rechtswege voor zover het ertoe strekt de rechten van de consument of van de betalingsdienstgebruiker in te perken of zijn verplichtingen te verzwaren.

Onverminderd de bepalingen van artikel VII.29 zijn elk van de bedingen en voorwaarden of de combinaties van bedingen en voorwaarden verboden en nietig van rechtswege voor zover die ertoe strekken de bewijslast voor de naleving van alle of een deel van de in dit boek bedoelde verplichtingen die rusten op de betalingsdienstaanbieder, de kredietgever of de kredietbemiddelaar, op de betalingsdienstgebruiker of de consument te leggen. **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. 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 toezichthoudende autoriteit.**

Art. VII.3. § 1. (...)

§2. Dit boek is niet van toepassing op :
(...)

~~3° de consumentenkredietovereenkomsten zonder interest waarbij het opgenomen krediet binnen een termijn van twee maanden wordt terugbetaald en de kredietgever kosten vraagt die lager zijn dan 4,17 euro op maandbasis. Die kosten omvatten de kosten bedoeld in artikel I. 9, 41°, zo nodig berekend op basis van de elementen bedoeld in artikel I. 9, 42°.~~

~~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 I.9, 44°. De Koning kan het bedrag van deze drempel wijzigen;

~~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 I.9, 44°. De Koning kan het bedrag van deze drempel wijzigen;~~

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 aankoopprijs 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 moet worden 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 informatiemaatschappij 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:

a) een derde biedt geen krediet aan noch koopt hij krediet over;

b) de betaling in haar geheel moet worden uitgevoerd binnen veertien dagen na de levering van de goederen of het verlenen van de diensten, en

c) de aankoopprijs wordt zonder rente en zonder andere kosten betaald, en met slechts beperkte kosten die de consument wegens betalingsachterstand verschuldigd is overeenkomstig het nationale recht;

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.

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 I.9, 44°. De Koning kan het bedrag van deze drempel wijzigen;

(...)

§ 3. Dit boek is evenmin van toepassing op :

(...)

§ 3. Dit boek is evenmin van toepassing op :

1° de kredietovereenkomsten die betrekking hebben op bedragen van minder dan 200 euro, met uitzondering van de bepalingen van de artikelen VII. 1, VII. 2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 64 tot VII. 66, VII. 67 tot VII. 74, VII. 75, eerste lid, VII. 79, derde lid, VII. 80, VII. 85 tot VII. 90, VII. 94, VII. 98, VII. 99, VII. 105 tot VII. 115, VII. 158 tot VII. 188, VII. 194 tot VII. 208, VII. 215 tot VII. 219;

2° de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost, met

uitzondering van de bepalingen bedoeld in de artikelen VII. 1, VII. 2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 68, VII. 71, § 3, VII. 72 en VII. 73, VII. 77, VII. 85 tot VII. 87, VII. 88 en VII. 89, VII. 94, VII. 99, § 1, VII. 100 en VII. 101, VII. 105 en VII. 106, VII. 107, VII. 112, VII. 114 tot VII. 122, VII. 148, VII. 149, § 2, VII. 150 tot VII. 155, VII. 158 tot VII. 188, VII. 196, VII. 199, VII. 200, VII. 201, 1° en 2°, VII. 204, VII. 205, VII. 215 tot VII. 219;

3° de geoorloofde debetstanden op een rekening terugbetaalbaar op verzoek van de kredietgever of binnen een termijn van drie maanden, met uitzondering van de bepalingen van de artikelen VII. 1, VII. 2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 64, § 1, eerste lid, 1° tot 3°, en § 2, VII. 65 en VII. 66, VII. 67

~~1° de kredietovereenkomsten die betrekking hebben op bedragen van minder dan 200 euro, met uitzondering van de bepalingen van de artikelen VII. 1, VII. 2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 64 tot VII. 66, VII. 67 tot VII. 74, VII. 75, eerste lid, VII. 79, derde lid, VII. 80, VII. 85 tot VII. 90, VII. 94, VII. 98, VII. 99, VII. 105 tot VII. 115, VII. 158 tot VII. 188, VII. 194 tot VII. 208, VII. 215 tot VII. 219;~~

~~2° de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost, met~~

~~uitzondering van de bepalingen bedoeld in de artikelen VII. 1, VII. 2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 68, VII. 71, § 3, VII. 72 en VII. 73, VII. 77, VII. 85 tot VII. 87, VII. 88 en VII. 89, VII. 94, VII. 99, § 1, VII. 100 en VII. 101, VII. 105 en VII. 106, VII. 107, VII. 112, VII. 114 tot VII. 122, VII. 148, VII. 149, § 2, VII. 150 tot VII. 155, VII. 158 tot VII. 188, VII. 196, VII. 199, VII. 200, VII. 201, 1° en 2°, VII. 204, VII. 205, VII. 215 tot VII. 219;~~

~~3° de geoorloofde debetstanden op een rekening terugbetaalbaar op verzoek van de kredietgever of binnen een termijn van drie maanden, met uitzondering van de bepalingen van de artikelen VII. 1, VII. 2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 64, § 1, eerste lid, 1° tot 3°, en § 2, VII. 65 en VII. 66, VII. 67 tot VII. 69, VII. 71 tot VII. 77, VII. 78, §§ 1 en 2, 1° tot~~

tot VII. 69, VII. 71 tot VII. 77, VII. 78, §§ 1 en 2, 1° tot 13°, § 4, 1° en 2°, VII. 79, VII. 84 tot VII. 95, VII. 96, § 1, VII. 97, § 2, VII. 98, VII. 99, § 1, VII. 100 tot VII. 122, VII. 148 tot VII. 188, VII. 194 tot VII. 208, VII. 215 tot VII. 219;

4° de overschrijdingen, met uitzondering van de bepalingen van de artikelen VII. 1, VII. 2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 64, § 2, VII. 65 en VII. 66, VII. 68, VII. 85, VII. 86, §§ 1 tot 3, 5 tot 6, VII. 87 tot VII. 89, VII. 94, VII. 97, § 1, VII. 97, § 2, VII. 101, VII. 105 tot VII. 107, VII. 112 tot 122, VII. 148 tot VII. 188, VII. 196, VII. 199 en VII. 200, VII. 205, VII. 215 tot VII. 219;

(...)

6° consumentenkredietovereenkomsten die erin voorzien dat de kredietgever en de consument regelingen voor uitstel of aflossing treffen als de consument zijn verplichtingen op grond van de oorspronkelijke kredietovereenkomst niet is nagekomen, en :

a) met deze regelingen een rechtsvordering tot ingebrekestelling zou kunnen worden vermeden, en

b) de voorwaarden voor de consument daardoor niet ongunstiger worden dan de voorwaarden van de oorspronkelijke kredietovereenkomst, met uitzondering van de bepalingen bedoeld in de artikelen VII. 1, VII. 2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 64 tot VII. 66, VII. 67 tot VII. 69, VII. 71 tot VII. 77, VII. 78, §§ 1, 2, 1° tot 8°, 3, 2°, 3° en 4°, VII. 79, VII. 84, VII. 91, VII. 93, VII. 94 tot VII. 108, VII. 112 tot VII. 122, VII. 148 tot VII. 188, VII. 194 tot VII. 208, VII. 215 tot VII. 219. 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.

Art. VII.21. § 1. (...)

§ 3. De verplichtingen voortvloeiend uit paragraaf 1 kunnen ook worden vervuld door het verstrekken van een exemplaar van het ontwerpraamcontract

13°, § 4, 1° en 2°, VII. 79, VII. 84 tot VII. 95, VII. 96, § 1, VII. 97, § 2, VII. 98, VII. 99, § 1, VII. 100 tot VII. 122, VII. 148 tot VII. 188, VII. 194 tot VII. 208, VII. 215 tot VII. 219;

4° de overschrijdingen, met uitzondering van de bepalingen van de artikelen VII. 1, VII. 2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 64, § 2, VII. 65 en VII. 66, VII. 68, VII. 85, VII. 86, §§ 1 tot 3, 5 tot 6, VII. 87 tot VII. 89, VII. 94, VII. 97, § 1, VII. 97, § 2, VII. 101, VII. 105 tot VII. 107, VII. 112 tot 122, VII. 148 tot VII. 188, VII. 196, VII. 199 en VII. 200, VII. 205, VII. 215 tot VII. 219;

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;

(...)

6° consumentenkredietovereenkomsten die erin voorzien dat de kredietgever en de consument regelingen voor uitstel of aflossing treffen als de consument zijn verplichtingen op grond van de oorspronkelijke kredietovereenkomst niet is nagekomen, en :

a) met deze regelingen een rechtsvordering tot ingebrekestelling zou kunnen worden vermeden, en

b) de voorwaarden voor de consument daardoor niet ongunstiger worden dan de voorwaarden van de oorspronkelijke kredietovereenkomst, met uitzondering van de bepalingen bedoeld in de artikelen VII. 1, VII. 2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 64 tot VII. 66, VII. 67 tot VII. 69, VII. 71 tot VII. 77, VII. 78, §§ 1, 2, 1° tot 8°, 3, 2°, 3° en 4°, VII. 79, VII. 84, VII. 91, VII. 93, VII. 94 tot VII. 108, VII. 112 tot VII. 122, VII. 148 tot VII. 188, VII. 194 tot VII. 208, VII. 215 tot VII. 219. 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.

Art. VII.21. § 1. (...)

§ 3. De verplichtingen voortvloeiend uit paragraaf 1 kunnen ook worden vervuld door het verstrekken van een exemplaar van het ontwerpraamcontract

waarin de in artikel VII.22 bedoelde informatie en voorwaarden zijn opgenomen.

Wanneer het raamcontract betrekking heeft op de opening van een betaalrekening en de mogelijkheid bestaat dat de consument een overschrijding wordt toegestaan, dan vermeldt het raamcontract de informatie omtrent de debetrentevoet bedoeld in artikel VII. 71, § 2, tweede lid, 5°. De betalingsdienstaanbieder verstrekt in elk geval, op een duurzame drager, die informatie regelmatig, ongeacht of er een daadwerkelijke overschrijding plaatsvindt of niet.

waarin de in artikel VII.22 bedoelde informatie en voorwaarden zijn opgenomen.

Wanneer het raamcontract betrekking heeft op de opening van een betaalrekening en de mogelijkheid bestaat dat de consument een overschrijding wordt toegestaan, dan vermeldt het raamcontract de informatie omtrent de debetrentevoet **en de kosten** bedoeld in artikel VII. 71, § 2, tweede lid, 5°. ~~De betalingsdienstaanbieder verstrekt in elk geval, op een duurzame drager, die informatie regelmatig, ongeacht of er een daadwerkelijke overschrijding plaatsvindt of niet.~~

De betalingsdienstaanbieder verstrekt in elk geval, op papier of op een andere duurzame gegevensdrager 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. 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. VII.64. § 1. Alle reclame waarin een rentevoet of cijfers betreffende de kosten van het krediet voor de consument worden vermeld, bevat op een duidelijke, beknopte, opvallende en desgevallend hoorbare wijze de volgende standaardinformatie :

- 1° de debetrentevoet, vast en/of veranderlijk, alsook nadere informatie over eventuele kosten die in de totale kosten van het krediet voor de consument zijn opgenomen;
- 2° het kredietbedrag;
- 3° het jaarlijkse 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

~~Art. VII.64. § 1. Alle reclame waarin een rentevoet of cijfers betreffende de kosten van het krediet voor de consument worden vermeld, bevat op een duidelijke, beknopte, opvallende en desgevallend hoorbare wijze de volgende standaardinformatie :~~

- ~~1° de debetrentevoet, vast en/of veranderlijk, alsook nadere informatie over eventuele kosten die in de totale kosten van het krediet voor de consument zijn opgenomen;~~
- ~~2° het kredietbedrag;~~
- ~~3° het jaarlijkse 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~~

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 aflossingen, 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.

§ 2. Elke reclame met betrekking tot consumentenkrediet vermeldt de volgende 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.

§ 3. Indien in verband met de kredietovereenkomst het sluiten van een contract voor een nevendienst, onder meer een verzekering, verplicht is om het krediet, in voorkomend geval op de geadverteerde voorwaarden, te verkrijgen, en de kosten van die dienst niet vooraf bepaald kunnen worden, moet de verplichting tot het sluiten van die overeenkomst ook op een duidelijke, beknopte, opvallende en hoorbare wijze, tezamen met het jaarlijkse kostenpercentage worden vermeld.

~~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 aflossingen, 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.~~

~~§ 2. Elke reclame met betrekking tot consumentenkrediet vermeldt de volgende 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.~~

~~§ 3. Indien in verband met de kredietovereenkomst het sluiten van een contract voor een nevendienst, onder meer een verzekering, verplicht is om het krediet, in voorkomend geval op de geadverteerde voorwaarden, te verkrijgen, en de kosten van die dienst niet vooraf bepaald kunnen worden, moet de verplichting tot het sluiten van die overeenkomst ook op een duidelijke, beknopte, opvallende en hoorbare wijze, tezamen met het jaarlijkse kostenpercentage worden vermeld.~~

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 veranderlijk, 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° in voorkomend geval, 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

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 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. VII.65. § 1. Verboden is elke reclame voor een kredietovereenkomst die specifiek gericht is op :

1° het aanzetten van de consument, die het hoofd niet kan bieden aan zijn schulden, tot het opnemen van krediet;

2° het benadrukken van het gemak of de snelheid waarmee het krediet kan worden verkregen;

3° het aansporen tot hergroepering of centralisatie van lopende kredieten of die tot uiting brengt dat lopende kredietovereenkomsten bij de

~~Art. VII.65. § 1. Verboden is elke reclame voor een kredietovereenkomst die specifiek gericht is op :~~

~~1° het aanzetten van de consument, die het hoofd niet kan bieden aan zijn schulden, tot het opnemen van krediet;~~

~~2° het benadrukken van het gemak of de snelheid waarmee het krediet kan worden verkregen;~~

~~3° het aansporen 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.

~~beoordeling van een kredietaanvraag geen of een ondergeschikte rol spelen.~~

Art. VII.65. § 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 geregistreerde 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° respijtp periodes van meer dan drie maanden voor de terugbetaling van termijnbedragen aanbiedt.

(...)

(...)

VII.67. Het leuren voor kredietovereenkomsten is verboden. Wordt als leuren beschouwd :

1° het bezoek van de kredietgever of de kredietbemiddelaar, aan de woonplaats, de verblijfplaats of de werkplaats van de consument, alsook aan de woonplaats of de verblijfplaats van een andere consument, ter gelegenheid waarvan een kredietaanbod wordt geformuleerd of een kredietaanvraagformulier of een kredietovereenkomst ter ondertekening aan de consument wordt voorgelegd, behalve wanneer de kredietgever of de kredietbemiddelaar zich aldaar heeft begeven op uitdrukkelijk en voorafgaandelijk

VII.67. Het leuren voor kredietovereenkomsten is verboden. Wordt als leuren beschouwd :

1° het bezoek van de kredietgever of de kredietbemiddelaar, aan de woonplaats, de verblijfplaats of de werkplaats van de consument, alsook aan de woonplaats of de verblijfplaats van een andere consument, ter gelegenheid waarvan een kredietaanbod wordt geformuleerd of een kredietaanvraagformulier of een kredietovereenkomst ter ondertekening aan de consument wordt voorgelegd, behalve wanneer de kredietgever of de kredietbemiddelaar zich aldaar heeft begeven op uitdrukkelijk en voorafgaandelijk

verzoek van de consument. Het bewijs van dat verzoek kan alleen geleverd worden door een van het kredietaanbod, het kredietaanvraagformulier of de kredietovereenkomst onderscheiden duurzame gegevensdrager, opgesteld voor het bezoek;

2° het benaderen van de consument door de kredietgever of de kredietbemiddelaar om hem een bezoek voor te stellen;

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 tenzij dit versturen gebeurde om te voldoen aan zijn verplichtingen krachtens de bepalingen opgenomen in hoofdstuk 2 van titel 3 van boek VI. Het bewijs van dit verzoek kan alleen geleverd worden door een van het kredietaanbod of de kredietovereenkomst onderscheiden duurzame gegevensdrager, opgesteld voor het versturen van het betaalinstrument, het kredietmiddel of het kredietaanbod;

4° het organiseren van verkooppunten of het benaderen van de consument met het oog op het hem aanbieden van een krediet op de plaatsen bedoeld in artikel 4, § 1, eerste en tweede lid, van de wet van 25 juni 1993 betreffende de uitoefening en de organisatie van ambulante en kermisactiviteiten;

verzoek van de consument. Het bewijs van dat verzoek kan alleen geleverd worden door een van het kredietaanbod, het kredietaanvraagformulier of de kredietovereenkomst onderscheiden duurzame gegevensdrager, opgesteld, **ondertekend en gedateerd door de consument** voor het bezoek;

2° het **fysiek of via een communicatiemiddel op afstand** benaderen van de consument door de kredietgever of de kredietbemiddelaar om hem een bezoek voor te stellen;

~~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 tenzij dit versturen gebeurde om te voldoen aan zijn verplichtingen krachtens de bepalingen opgenomen in hoofdstuk 2 van titel 3 van boek VI. Het bewijs van dit verzoek kan alleen geleverd worden door een van het kredietaanbod of de kredietovereenkomst onderscheiden duurzame gegevensdrager, opgesteld voor het versturen van het betaalinstrument, het kredietmiddel of het kredietaanbod;~~

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 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;

4° het organiseren van verkooppunten of het benaderen van de consument met het oog op het hem aanbieden van een krediet op de plaatsen bedoeld in artikel 4, § 1, eerste en tweede lid, van de wet van 25 juni 1993 betreffende de uitoefening en de organisatie van ambulante en kermisactiviteiten;

5° het benaderen van een consument ter gelegenheid van een uitstap georganiseerd door of voor rekening van een verkoper of een dienstverlener, of van een kredietgever of een kredietbemiddelaar, met als doel de consument aan te zetten goederen of diensten te verwerven, tenzij dit doel duidelijk en vooraf werd kenbaar gemaakt aan de consument als zijnde het hoofddoel van de beoogde uitstap. Het bewijs van deze kennisgeving rust op de persoon die de uitstap organiseert.

Art. VII.68. Het is de verkoper van goederen of diensten verboden om prijsverminderingen te koppelen aan het opnemen van krediet, het gebruik van een kredietopening of van een hiermee verbonden kaart of betaalinstrument.

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.
TITEL 4. Kredietovereenkomsten.
HOOFDSTUK 1. Consumentenkrediet.

5° het benaderen van een consument ter gelegenheid van een uitstap georganiseerd door of voor rekening van een verkoper of een dienstverlener, of van een kredietgever of een kredietbemiddelaar, met als doel de consument aan te zetten goederen of diensten te verwerven, tenzij dit doel duidelijk en vooraf werd kenbaar gemaakt aan de consument als zijnde het hoofddoel van de beoogde uitstap. Het bewijs van deze kennisgeving rust op de persoon die de uitstap organiseert.

~~Art. VII.68. Het is de verkoper van goederen of diensten verboden om prijsverminderingen te koppelen aan het opnemen van krediet, het gebruik van een kredietopening of van een hiermee verbonden kaart of betaalinstrument.~~

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.

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.
TITEL 4. Kredietovereenkomsten.
HOOFDSTUK 1. Consumentenkrediet.
Afdeling 1/1. Gedragsregels bij het verlenen van krediet aan consumenten.

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 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. VII.69. § 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 juiste en volledige informatie die de kredietgever noodzakelijk acht om hun financiële toestand en hun terugbetalingsmogelijkheden te beoordelen. De consument en de steller van een zekerheid zijn ertoe gehouden daarop juist en volledig te antwoorden.

In geen enkel geval mag de gevraagde informatie betrekking hebben op het ras, de etnische afstamming, het seksueel gedrag, de gezondheid, de overtuigingen of activiteiten op politiek, levensbeschouwelijk of godsdienstig gebied of het lidmaatschap van een vakbond of van een ziekenfonds.

~~Art. VII.69. § 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 juiste en volledige informatie die de kredietgever noodzakelijk acht om hun financiële toestand en hun terugbetalingsmogelijkheden te beoordelen. De consument en de steller van een zekerheid zijn ertoe gehouden daarop juist en volledig te antwoorden.~~

~~In geen enkel geval mag de gevraagde informatie betrekking hebben op het ras, de etnische afstamming, het seksueel gedrag, de gezondheid, de overtuigingen of activiteiten op politiek, levensbeschouwelijk of godsdienstig gebied of het lidmaatschap van een vakbond of van een ziekenfonds.~~

§ 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.

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

De informatie die overeenkomstig deze paragraaf is verkregen, wordt naar behoren

§ 2. De kredietgever of desgevallend de kredietbemiddelaar legt respectievelijk aan de consument en aan de persoonlijke zekerheidssteller een kredietaanvraagformulier of, desgevallend, een informatieaanvraagformulier voor onder de vorm van een vragenlijst met een beschrijving van alle informatie gevraagd door de kredietgever en/of de kredietbemiddelaar overeenkomstig § 1, eerste lid. Met het oog op de bewijislevering van de verbintenissen die voortvloeien uit dit artikel is de kredietgever gehouden dit formulier te bewaren zolang het opgenomen krediet niet werd terugbetaald. De informatie verstrekt door de consument of door de persoonlijke zekerheidssteller mag slechts worden meegedeeld aan en uitsluitend verwerkt worden door de personen bedoeld in artikel VII. 119, § 1, en, desgevallend, door de kredietbemiddelaar.

De vragenlijst heeft minstens betrekking op het doel van het krediet, het inkomen, de personen ten laste, de lopende financiële verbintenissen waaronder het openstaand bedrag en het aantal kredieten in omloop. De Koning kan, bij een in Ministerraad overlegd besluit, deze lijst aanvullen ingeval het kredietbedrag 3.000 euro overschrijdt.

De vragenlijst vermeldt de bestanden die, overeenkomstig artikel VII. 79, zullen worden geraadpleegd.

Onverminderd § 1, is het eerste lid niet van toepassing in geval het kredietbedrag 500 euro niet overschrijdt.

geverifieerd, indien nodig door middel van raadpleging van onafhankelijk verifieerbare stukken.

§2. De kredietgever of desgevallend de kredietbemiddelaar legt respectievelijk aan de consument en aan de persoonlijke zekerheidssteller een kredietaanvraagformulier of, desgevallend, een informatieaanvraagformulier voor onder de vorm van een vragenlijst met een beschrijving van alle informatie gevraagd door de kredietgever en/of de kredietbemiddelaar overeenkomstig § 1, eerste lid. Met het oog op de bewijislevering van de verbintenissen die voortvloeien uit dit artikel is de kredietgever gehouden ~~dit formulier~~ **de informatie bedoeld in § 1, eerste lid** te bewaren zolang het opgenomen krediet niet werd terugbetaald. De informatie verstrekt door de consument of door de persoonlijke zekerheidssteller mag slechts worden meegedeeld aan en uitsluitend verwerkt worden door de personen bedoeld in artikel VII. 119, § 1, en, desgevallend, door de kredietbemiddelaar.

De vragenlijst heeft minstens betrekking op het doel van het krediet, het inkomen, de personen ten laste, de lopende financiële verbintenissen waaronder het openstaand bedrag en het aantal kredieten in omloop. De Koning kan, bij een in Ministerraad overlegd besluit, deze lijst aanvullen ingeval het kredietbedrag 3.000 euro overschrijdt.

De vragenlijst vermeldt de bestanden die, overeenkomstig artikel VII. 79, zullen worden geraadpleegd.

Onverminderd § 1, is het eerste lid niet van toepassing in geval het kredietbedrag 500 euro niet overschrijdt.

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

Voor het doeleinde van de leeftijdsverificatie verwerkt de kredietgever, en desgevallend de kredietbemiddelaar, de naam, voornaam en geboortedatum van de consument. De kredietgever, en, desgevallend de kredietbemiddelaar, bewaart deze gegevens niet langer dan noodzakelijk is om de leeftijd van de consument vast te stellen.

In het kader van de leeftijdsverificatie, identificeert de consument zich, indien de

aanvraag op afstand plaatsvindt, teneinde de vertrouwelijkheid van de gegevens te garanderen, aan de hand van een elektronisch identificatiemiddel dat hetzij is uitgegeven op grond van een stelsel voor elektronische identificatie dat door België is goedgekeurd, hetzij is uitgegeven in een andere lidstaat en ten behoeve van de grensoverschrijdende authenticatie is erkend overeenkomstig artikel 6 van Verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG, voor zover dit identificatiemiddel een gelijkwaardig betrouwbaarheidsniveau heeft.

Indien de aanvraag in de fysieke aanwezigheid is van de consument en de kredietgever, of desgevallend de kredietbemiddelaar, identificeert de consument zich aan de hand van:

1° de identiteitskaart bedoeld in artikel 6 van de wet van 19 juli 1991 betreffende de bevolkingsregisters en de identiteitskaarten en tot wijziging van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen;

2° de verblijfsvergunning uitgereikt op het tijdstip van de inschrijving in het wachtregister bedoeld in artikel 1, § 1, eerste lid, 2°, van de hierboven vermelde wet van 19 juli 1991;

3° de identiteitskaart, het paspoort of de vervangende reisvergunning, uitgereikt aan een vreemdeling die geen verblijf houdt in het Rijk, door de Staat waar hij verblijft of waarvan hij onderdaan is.

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.

TITEL 4. Kredietovereenkomsten.

HOOFDSTUK 1. Consumentenkrediet.

Afdeling 2. Totstandkoming van de kredietovereenkomst.

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.

TITEL 4. Kredietovereenkomsten.

HOOFDSTUK 1. Consumentenkrediet.

Afdeling 2. Informatie en totstandkoming van de kredietovereenkomst.

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 gegevensdrager.

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 diegene 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 veranderlijk zijn, met een korte beschrijving van de kenmerken van een vaste en veranderlijke 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. 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 gepersonaliseerde informatie noodzakelijk om verschillende aanbiedingen te kunnen vergelijken en zo een geïnformeerd besluit te kunnen nemen over het sluiten van een kredietovereenkomst. Die informatie wordt, op een duurzame gegevensdrager verstrekt met behulp van het formulier "Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet (SECCI)" in bijlage 1 bij dit boek. 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, van het Wetboek van economisch recht, wanneer zij de SECCI hebben verstrekt.

Deze informatie heeft betrekking op :

- 1° het soort krediet;
- 2° de identiteit, met inbegrip van het ondernemingsnummer, van de kredietgever en desgevallend van de betrokken kredietbemiddelaar evenals hun geografisch adres dat relevant is voor de betrekkingen met de consument;
- 3° het kredietbedrag en de voorwaarden voor kredietopneming;
- 4° de duur van de kredietovereenkomst;
- 5° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor een goed of een dienst en gelieerde kredietovereenkomsten, het goed of de dienst en de contante prijs daarvan;
- 6° de debetrentevoet, de voorwaarden die de toepassing van deze rentevoet regelen en, voor zover

~~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 gepersonaliseerde informatie noodzakelijk om verschillende aanbiedingen te kunnen vergelijken en zo een geïnformeerd besluit te kunnen nemen over het sluiten van een kredietovereenkomst. Die informatie wordt, op een duurzame gegevensdrager verstrekt met behulp van het formulier "Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet (SECCI)" in bijlage 1 bij dit boek. 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, van het Wetboek van economisch recht, wanneer zij de SECCI hebben verstrekt.~~

~~Deze informatie heeft betrekking op :~~

- ~~1° het soort krediet;~~
- ~~2° de identiteit, met inbegrip van het ondernemingsnummer, van de kredietgever en desgevallend van de betrokken kredietbemiddelaar evenals hun geografisch adres dat relevant is voor de betrekkingen met de consument;~~
- ~~3° het kredietbedrag en de voorwaarden voor kredietopneming;~~
- ~~4° de duur van de kredietovereenkomst;~~
- ~~5° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor een goed of een dienst en gelieerde kredietovereenkomsten, het goed of de dienst en de contante prijs daarvan;~~
- ~~6° de debetrentevoet, de voorwaarden die de toepassing van deze rentevoet regelen en, voor zover~~

beschikbaar, indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet en de termijnen, de voorwaarden en de procedure voor wijziging daarvan. Indien naargelang van de verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten worden toegepast, wordt deze informatie met betrekking tot alle toepasselijke debetrentevoeten verstrekt;

7° het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag, aan de hand van een representatief voorbeeld en met vermelding van alle voor de berekening van dit percentage gebruikte veronderstellingen. Indien de consument de kredietgever in kennis heeft gesteld van één of meer elementen van het krediet waarnaar zijn voorkeur uitgaat, zoals de duur van de kredietovereenkomst en het kredietbedrag, houdt de kredietgever met deze elementen rekening. 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;

8° de termijnbedragen, de betalingstermijnen en het aantal 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° 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;

10° in voorkomend geval, het bestaan van kosten die door de consument bij het sluiten van de

~~beschikbaar, indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet en de termijnen, de voorwaarden en de procedure voor wijziging daarvan. Indien naargelang van de verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten worden toegepast, wordt deze informatie met betrekking tot alle toepasselijke debetrentevoeten verstrekt;~~

~~7° het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag, aan de hand van een representatief voorbeeld en met vermelding van alle voor de berekening van dit percentage gebruikte veronderstellingen. Indien de consument de kredietgever in kennis heeft gesteld van één of meer elementen van het krediet waarnaar zijn voorkeur uitgaat, zoals de duur van de kredietovereenkomst en het kredietbedrag, houdt de kredietgever met deze elementen rekening. 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;~~

~~8° de termijnbedragen, de betalingstermijnen en het aantal 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° 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;~~

~~10° in voorkomend geval, het bestaan van kosten die door de consument bij het sluiten van de~~

kredietovereenkomst aan een notaris moeten worden betaald;

11° 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;

12° de geldende rentevoet ingeval van betalingsachterstand alsmede de wijzigingsmodaliteiten ervan en, in voorkomend geval, de kosten van niet-nakoming van de kredietovereenkomst;

13° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling;

14° in voorkomend geval, de gevraagde zekerheden;

15° het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht;

16° het recht van vervroegde terugbetaling en, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding en de wijze waarop deze wordt vastgesteld overeenkomstig artikel VII. 97;

17° 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;

18° het recht van de consument om op verzoek een kosteloos exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst te ontvangen.

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;

19° in voorkomend geval, de periode gedurende welke de kredietgever door de precontractuele informatie gebonden is.

Alle aanvullende informatie die de kredietgever aan de consument geeft, wordt verstrekt in een afzonderlijk document, dat aan de SECCI, kan worden gehecht.

~~kredietovereenkomst aan een notaris moeten worden betaald;~~

~~—11° 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;~~

~~—12° de geldende rentevoet ingeval van betalingsachterstand alsmede de wijzigingsmodaliteiten ervan en, in voorkomend geval, de kosten van niet-nakoming van de kredietovereenkomst;~~

~~—13° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling;~~

~~—14° in voorkomend geval, de gevraagde zekerheden;~~

~~—15° het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht;~~

~~—16° het recht van vervroegde terugbetaling en, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding en de wijze waarop deze wordt vastgesteld overeenkomstig artikel VII. 97;~~

~~—17° 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;~~

~~—18° het recht van de consument om op verzoek een kosteloos exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst te ontvangen.~~

~~—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;~~

~~—19° in voorkomend geval, de periode gedurende welke de kredietgever door de precontractuele informatie gebonden is.~~

~~—Alle aanvullende informatie die de kredietgever aan de consument geeft, wordt verstrekt in een afzonderlijk document, dat aan de SECCI, kan worden gehecht.~~

De kredietgever en de kredietbemiddelaar treden bij het opstellen van kredietproducten of bij het toekennen

van, bij het bemiddelen bij of bij het verlenen van adviesdiensten inzake krediet en, in voorkomend geval, bij nevendiensten aan consumenten, of bij het uitvoeren van een kredietovereenkomst, op een eerlijke, billijke, transparante en professionele wijze op, rekening houdend met de rechten en belangen van de consument. De activiteiten met betrekking tot de toekenning, bemiddeling of verlening van adviesdiensten aangaande kredietverstrekking of, in voorkomend geval, nevendiensten, worden gebaseerd op informatie over de omstandigheden van de consument en elke specifieke eis die de consument heeft medegedeeld, en op redelijke veronderstellingen aangaande de risico's gerelateerd aan de situatie van de consument gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst.

§ 2. Bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI. 56, van het Wetboek van economisch recht, 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 § 1, tweede lid, 3° tot 6° en 8°, evenals het jaarlijkse kostenpercentage weergegeven aan de hand van een representatief voorbeeld en het totale door de consument te betalen bedrag.

§ 3. Indien de overeenkomst op verzoek van de consument gesloten is met gebruikmaking van een middel voor communicatie op afstand dat informatieverstrekking overeenkomstig § 1 niet mogelijk maakt, ondermeer in het in § 2 bedoelde geval, verstrekt de kredietgever de volledige precontractuele informatie door middel van het SECCI-formulier na het sluiten van de kredietovereenkomst.

§ 4. Aan de consument wordt, op verzoek en kosteloos, behalve de SECCI, een exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst verstrekt. 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.

~~De kredietgever en de kredietbemiddelaar treden bij het opstellen van kredietproducten of bij het toekennen~~

~~van, bij het bemiddelen bij of bij het verlenen van adviesdiensten inzake krediet en, in voorkomend geval, bij nevendiensten aan consumenten, of bij het uitvoeren van een kredietovereenkomst, op een eerlijke, billijke, transparante en professionele wijze op, rekening houdend met de rechten en belangen van de consument. De activiteiten met betrekking tot de toekenning, bemiddeling of verlening van adviesdiensten aangaande kredietverstrekking of, in voorkomend geval, nevendiensten, worden gebaseerd op informatie over de omstandigheden van de consument en elke specifieke eis die de consument heeft medegedeeld, en op redelijke veronderstellingen aangaande de risico's gerelateerd aan de situatie van de consument gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst.~~

~~§ 2. Bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI. 56, van het Wetboek van economisch recht, 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 § 1, tweede lid, 3° tot 6° en 8°, evenals het jaarlijkse kostenpercentage weergegeven aan de hand van een representatief voorbeeld en het totale door de consument te betalen bedrag.~~

~~§ 3. Indien de overeenkomst op verzoek van de consument gesloten is met gebruikmaking van een middel voor communicatie op afstand dat informatieverstrekking overeenkomstig § 1 niet mogelijk maakt, ondermeer in het in § 2 bedoelde geval, verstrekt de kredietgever de volledige precontractuele informatie door middel van het SECCI-formulier na het sluiten van de kredietovereenkomst.~~

~~§ 4. Aan de consument wordt, op verzoek en kosteloos, behalve de SECCI, een exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst verstrekt. 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. 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 de 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 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 gegevensdrager 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 gegevensdrager verstrekt met behulp van het formulier "Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet (SECCI)" opgenomen 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, van het Wetboek van

economisch recht, 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° de termijnbedragen, de betalingstermijnen en het aantal 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;

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 zijn voorkeur uitgaat, zoals de duur van de kredietovereenkomst en het kredietbedrag, houdt de kredietgever met deze elementen rekening;

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 gegevensdrager.

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 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. In afwijking van paragraaf 5, omvat bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI.56, 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 § 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 gegevensdrager 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 door de kredietgever, en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar. 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. VII.71. § 1. Dit artikel is van toepassing op :

1° de geoorloofde debetstanden op een rekening terugbetaalbaar op verzoek van de kredietgever of binnen een termijn van drie maanden;

2° de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost voor wat betreft § 3;

3° de kredietovereenkomsten gesloten met een beleggingsonderneming bedoeld in artikel VII. 3, § 3, 5° ;

4° de kredietovereenkomsten die een regeling voor uitstel voorzien bedoeld in artikel VII. 3 § 3, 6°.

§ 2. In afwijking van artikel VII. 70, § 1, ter gelegener tijd en voordat de consument door een kredietovereenkomst of een aanbod 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 nodige informatie om verschillende aanbiedingen te kunnen vergelijken en zo een geïnformeerd besluit

~~Art. VII.71. § 1. Dit artikel is van toepassing op :~~

~~1° de geoorloofde debetstanden op een rekening terugbetaalbaar op verzoek van de kredietgever of binnen een termijn van drie maanden;~~

~~2° de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost voor wat betreft § 3;~~

~~3° de kredietovereenkomsten gesloten met een beleggingsonderneming bedoeld in artikel VII. 3, § 3, 5° ;~~

~~4° de kredietovereenkomsten die een regeling voor uitstel voorzien bedoeld in artikel VII. 3 § 3, 6°.~~

~~§ 2. In afwijking van artikel VII. 70, § 1, ter gelegener tijd en voordat de consument door een kredietovereenkomst of een aanbod 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 nodige informatie om verschillende aanbiedingen te kunnen vergelijken en zo een geïnformeerd besluit~~

te kunnen nemen over het sluiten van een kredietovereenkomst. Die informatie wordt op een duurzame gegevensdrager verstrekt overeenkomstig het SECCI-formulier in bijlage 2 bij dit boek. De kredietgever wordt geacht te hebben voldaan aan de voorschriften van deze paragraaf en van artikel VI. 55 wanneer hij de "Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet" heeft verstrekt.

Deze informatie heeft betrekking op :

- 1° het soort krediet;
- 2° de identiteit, met inbegrip van het ondernemingsnummer, van de kredietgever en desgevallend van de betrokken kredietbemiddelaar evenals hun geografisch adres dat relevant is voor de betrekkingen met de consument;
- 3° het kredietbedrag;
- 4° de duur van de kredietovereenkomst;
- 5° de debetrentevoet, 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;
- 6° het jaarlijkse kostenpercentage, aan de hand van een representatief voorbeeld en met vermelding van alle voor de berekening van dit percentage gebruikte veronderstellingen;
- 7° de voorwaarden en de procedure voor beëindiging van de kredietovereenkomst;
- 8° in voorkomend geval, de vermelding dat de consument te allen tijde gevraagd kan worden het kredietbedrag volledig terug te betalen;
- 9° de geldende rentevoet ingeval van laattijdige betaling alsmede de wijzigingsmodaliteiten ervan en, in voorkomend geval, de kosten van niet-nakoming van de kredietovereenkomst;
- 10° het recht van de consument om overeenkomstig artikel VII. 79, onverwijld en gratis geïnformeerd te worden over het resultaat van de raadpleging van een gegevensbestand ter beoordeling van zijn kredietwaardigheid;
- 11° de informatie over de vanaf het sluiten van de kredietovereenkomst in rekening te brengen kosten en de voorwaarden waaronder deze kosten

~~te kunnen nemen over het sluiten van een kredietovereenkomst. Die informatie wordt op een duurzame gegevensdrager verstrekt overeenkomstig het SECCI-formulier in bijlage 2 bij dit boek. De kredietgever wordt geacht te hebben voldaan aan de voorschriften van deze paragraaf en van artikel VI. 55 wanneer hij de "Europese standaardinformatie inzake consumentenkrediet" heeft verstrekt.~~

~~Deze informatie heeft betrekking op :~~

- ~~1° het soort krediet;~~
- ~~2° de identiteit, met inbegrip van het ondernemingsnummer, van de kredietgever en desgevallend van de betrokken kredietbemiddelaar evenals hun geografisch adres dat relevant is voor de betrekkingen met de consument;~~
- ~~3° het kredietbedrag;~~
- ~~4° de duur van de kredietovereenkomst;~~
- ~~5° de debetrentevoet, 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;~~
- ~~6° het jaarlijkse kostenpercentage, aan de hand van een representatief voorbeeld en met vermelding van alle voor de berekening van dit percentage gebruikte veronderstellingen;~~
- ~~7° de voorwaarden en de procedure voor beëindiging van de kredietovereenkomst;~~
- ~~8° in voorkomend geval, de vermelding dat de consument te allen tijde gevraagd kan worden het kredietbedrag volledig terug te betalen;~~
- ~~9° de geldende rentevoet ingeval van laattijdige betaling alsmede de wijzigingsmodaliteiten ervan en, in voorkomend geval, de kosten van niet-nakoming van de kredietovereenkomst;~~
- ~~10° het recht van de consument om overeenkomstig artikel VII. 79, onverwijld en gratis geïnformeerd te worden over het resultaat van de raadpleging van een gegevensbestand ter beoordeling van zijn kredietwaardigheid;~~
- ~~11° de informatie over de vanaf het sluiten van de kredietovereenkomst in rekening te brengen kosten en de voorwaarden waaronder deze kosten~~

kunnen worden gewijzigd overeenkomstig artikel VII. 86;

12° in voorkomend geval, de periode gedurende welke de kredietgever door de precontractuele informatie gebonden is.

§ 3. In afwijking van artikel VII. 70, § 2, bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI. 56 en indien de consument verzoekt de geoorloofde debetstand op de rekening met onmiddellijke ingang beschikbaar te stellen, 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 § 2, tweede lid, 3°, 5°, 6° en 8°.

§ 4. Op verzoek wordt aan de consument, behalve de SECCI, een kosteloos exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst verstrekt. 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.

§ 5. Indien de overeenkomst op verzoek van de consument gesloten is met gebruikmaking van een middel voor communicatie op afstand dat informatieverstrekking overeenkomstig § 2 niet mogelijk maakt, met inbegrip van de in § 4 bedoelde gevallen, komt de kredietgever onmiddellijk na het sluiten van de kredietovereenkomst zijn verplichtingen uit hoofde van § 2 na door de contractuele informatie overeenkomstig artikel VII. 78 te verstrekken, voor zover dat artikel van toepassing is.

~~kunnen worden gewijzigd overeenkomstig artikel VII. 86;~~

~~12° in voorkomend geval, de periode gedurende welke de kredietgever door de precontractuele informatie gebonden is.~~

~~§ 3. In afwijking van artikel VII. 70, § 2, bij communicatie via spraaktelefonie, als bedoeld in artikel VI. 56 en indien de consument verzoekt de geoorloofde debetstand op de rekening met onmiddellijke ingang beschikbaar te stellen, 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 § 2, tweede lid, 3°, 5°, 6° en 8°.~~

~~§ 4. Op verzoek wordt aan de consument, behalve de SECCI, een kosteloos exemplaar van de ontwerp kredietovereenkomst verstrekt. 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.~~

~~§ 5. Indien de overeenkomst op verzoek van de consument gesloten is met gebruikmaking van een middel voor communicatie op afstand dat informatieverstrekking overeenkomstig § 2 niet mogelijk maakt, met inbegrip van de in § 4 bedoelde gevallen, komt de kredietgever onmiddellijk na het sluiten van de kredietovereenkomst zijn verplichtingen uit hoofde van § 2 na door de contractuele informatie overeenkomstig artikel VII. 78 te verstrekken, voor zover dat artikel van toepassing is.~~

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 gegevensdrager verstrekt door middel van het formulier "Europese informatie inzake consumentenkrediet" opgenomen 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 contante prijs daarvan;

7° de kosten in geval van betalingsachterstand, dit wil zeggen de geldende rentevoet in geval 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 terugbetalingen, 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 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, onverwijld 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 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 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 worden 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, verstrekt de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar het SECCI-formulier direct na het sluiten van de kredietovereenkomst op een duurzame gegevensdrager aan de consument.

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

Art. VII.72. De artikelen VII.70, VII.71, VII.74 en VII.75, zijn niet van toepassing op leveranciers van goederen of aanbieders van diensten die als agent in een nevenfunctie optreden. Deze bepaling doet geen afbreuk aan de verplichting van de kredietgever ervoor te zorgen dat de consument de in die artikelen bedoelde precontractuele informatie daadwerkelijk ontvangt.

Het eerste lid is niet van toepassing op de agent in een nevenfunctie die tegelijkertijd een kredietovereenkomst en een betaalinstrument aanbiedt dat kan aangewend worden buiten zijn vestiging of een kredietovereenkomst aanbiedt die geheel of gedeeltelijk bestemd is voor de aankoop van goederen of diensten die niet door hem worden aangeboden.

Art. VII.74. De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de consument een passende toelichting om hem in staat te stellen te beoordelen of de voorgestelde kredietovereenkomst aan zijn behoeften en financiële situatie beantwoordt, zo nodig door de ingevolge artikel VII.70, § 1 te verstrekken precontractuele informatie, 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

Art. VII.72. De artikelen VII.70, VII.71, VII.74 en VII.75, zijn niet van toepassing op leveranciers van goederen of aanbieders van diensten die als agent in een nevenfunctie optreden. Deze bepaling doet geen afbreuk aan de verplichting van de kredietgever **of, in voorkomend geval, van de kredietbemiddelaar** ervoor te zorgen dat de consument de in die artikelen bedoelde precontractuele informatie daadwerkelijk ontvangt.

Het eerste lid is niet van toepassing op de agent in een nevenfunctie die tegelijkertijd een kredietovereenkomst en een betaalinstrument aanbiedt dat kan aangewend worden buiten zijn vestiging of een kredietovereenkomst aanbiedt die geheel of gedeeltelijk bestemd is voor de aankoop van goederen of diensten die niet door hem worden aangeboden.

~~Art. VII.74. De kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars verstrekken de consument een passende toelichting om hem in staat te stellen te beoordelen of de voorgestelde kredietovereenkomst aan zijn behoeften en financiële situatie beantwoordt, zo nodig door de ingevolge artikel VII.70, § 1 te verstrekken precontractuele informatie, 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 voor- en nadelen tussen deze kredietsoort en de verkoop of lening op afbetaling aangegaan voor hetzelfde kredietbedrag, indien deze kredietsoorten worden aangeboden door de kredietgever of de kredietbemiddelaar. Deze toelichting heeft onder meer betrekking op de aflossing van het kapitaal, de aanrekening van interesten, de maximale jaarlijkse kostenpercentages, de nulstellingstermijn en de eisbaarheid van het verschuldigd saldo in geval van eenzijdige opzegging bedoeld in artikel VII. 98, § 1, tweede lid.

~~betrekking tot de voor- en nadelen tussen deze kredietsoort en de verkoop of lening op afbetaling aangegaan voor hetzelfde kredietbedrag, indien deze kredietsoorten worden aangeboden door de kredietgever of de kredietbemiddelaar. Deze toelichting heeft onder meer betrekking op de aflossing van het kapitaal, de aanrekening van interesten, de maximale jaarlijkse kostenpercentages, de nulstellingstermijn en de eisbaarheid van het verschuldigd saldo in geval van eenzijdige opzegging bedoeld in artikel VII. 98, § 1, tweede lid.~~

Art. VII.74. De kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar verstrekt de consument, voordat de kredietovereenkomst wordt gesloten, kosteloos een passende toelichting bij de voorgestelde kredietovereenkomsten en eventuele nevendiensten om hem in staat te stellen te beoordelen of de voorgestelde kredietovereenkomsten en eventuele nevendiensten 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 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 eisbaarheid van het verschuldigd saldo in geval

van eenzijdige opzegging bedoeld in artikel VII.98, § 1, tweede lid.

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.

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.

TITEL 4. Kredietovereenkomsten.

HOOFDSTUK 1. Consumentenkrediet.

Afdeling 2. Totstandkoming van de kredietovereenkomst.

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.

TITEL 4. Kredietovereenkomsten.

HOOFDSTUK 1. Consumentenkrediet.

Afdeling 2. Totstandkoming van de kredietovereenkomst.

Onderafdeling 4/1. Adviesdiensten

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 gegevensdrager 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 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 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 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. VII.77. § 1. Vooraleer de kredietovereenkomst te sluiten gaat de kredietgever over tot de grondige beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument en gaat na of hij in staat zal zijn om zijn betalingsverplichtingen na te komen. 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 kredietgever zorgt er voor dat passende procedures en informatie waarop de kredietwaardigheidsbeoordeling is gebaseerd, wordt vastgelegd, gedocumenteerd en bijgehouden. Hij legt hiertoe in hoofde 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 tot het derde 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 het eerste tot derde lid. Deze bepaling is niet van toepassing wanneer voor deze kredietovereenkomsten een

~~Art. VII.77. § 1. Vooraleer de kredietovereenkomst te sluiten gaat de kredietgever over tot de grondige beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument en gaat na of hij in staat zal zijn om zijn betalingsverplichtingen na te komen. 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 kredietgever zorgt er voor dat passende procedures en informatie waarop de kredietwaardigheidsbeoordeling is gebaseerd, wordt vastgelegd, gedocumenteerd en bijgehouden. Hij legt hiertoe in hoofde 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 tot het derde 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 het eerste tot derde lid. Deze bepaling is niet van toepassing wanneer voor deze kredietovereenkomsten een~~

nulstellingstermijn van minder dan of gelijk aan 1 jaar van toepassing is.

§ 2. De kredietgever mag slechts een kredietovereenkomst sluiten wanneer hij, gelet op de gegevens waarover hij beschikt of zou moeten beschikken, redelijkerwijze moet aannemen dat de consument in staat zal zijn de verbintenissen voortvloeiend uit de overeenkomst, na te komen.

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 hypothecair krediet 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.

~~nulstellingstermijn van minder dan of gelijk aan 1 jaar van toepassing is.~~

~~§ 2. De kredietgever mag slechts een kredietovereenkomst sluiten wanneer hij, gelet op de gegevens waarover hij beschikt of zou moeten beschikken, redelijkerwijze moet aannemen dat de consument in staat zal zijn de verbintenissen voortvloeiend uit de overeenkomst, na te komen.~~

~~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 hypothecair krediet 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.~~

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. 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 kredietgever bewaart gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst, en tenminste gedurende drie jaar, op papier of een andere duurzame drager, het bericht van raadpleging van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, met opgave van, op zijn minst, de unieke identificatiecode, het ogenblik van raadpleging en identiteitsgegevens van de persoon op wiens naam werd geraadpleegd.

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 hoofde 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 paragraaf 1, eerste tot derde 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.

§ 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 krachtens 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 hypothecair krediet 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. De bijzondere motivering kan geen andere persoonsgegevens bevatten dan die bedoeld in artikel VII.69, § 1.

§ 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;

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

Art. VII.78. § 1. De kredietovereenkomst wordt gesloten door de handmatige handtekening of de elektronische ondertekening, van alle contracterende partijen en wordt opgesteld op een duurzame gegevensdrager die het geheel van alle contractuele voorwaarden en vermeldingen bedoeld in dit artikel bevat. Elke overeenkomstsluitende partij die een onderscheiden belang heeft evenals de kredietbemiddelaar krijgt een exemplaar van de kredietovereenkomst.

Behalve voor de kredietopening is geen enkele kredietovereenkomst van bepaalde duur met aflossing van kapitaal voltrokken zolang er geen aflossingstabel, bedoeld in § 3, 4° van dit artikel, werd overhandigd aan iedere overeenkomstsluitende partij met een onderscheiden belang.

Bij een kredietopening laat de consument zijn handtekening voorafgaan door de vermelding van het kredietbedrag : “Gelezen en goedgekeurd voor... euro op krediet.”. Bij alle overige kredietovereenkomsten laat de consument zijn handtekening voorafgaan door de vermelding van het totale door de consument terug te betalen bedrag : “Gelezen en goedgekeurd voor... euro terug te betalen.”. In beide gevallen vermeldt de consument de datum en het juiste adres van de ondertekening van het contract.

De elektronische ondertekening bedoeld in het eerste lid gebeurt :

-door een gekwalificeerde elektronische handtekening of een gekwalificeerd elektronisch zegel, bedoeld in respectievelijk artikel 3.12. en 3.27. van verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG.,

Art. VII.78. § 1. De kredietovereenkomst wordt gesloten door de handmatige handtekening of de elektronische ondertekening, van alle contracterende partijen en wordt opgesteld op een duurzame gegevensdrager die het geheel van alle contractuele voorwaarden en vermeldingen bedoeld in dit artikel bevat. Elke overeenkomstsluitende partij die een onderscheiden belang heeft evenals de kredietbemiddelaar krijgt een exemplaar van de kredietovereenkomst.

Behalve voor de kredietopening is geen enkele kredietovereenkomst van bepaalde duur met aflossing van kapitaal voltrokken zolang er geen aflossingstabel, bedoeld in § 3, 4° van dit artikel, werd overhandigd aan iedere overeenkomstsluitende partij met een onderscheiden belang.

Bij een kredietopening laat de consument zijn handtekening voorafgaan door de vermelding van het kredietbedrag : “Gelezen en goedgekeurd voor... euro op krediet.”. Bij alle overige kredietovereenkomsten laat de consument zijn handtekening voorafgaan door de vermelding van het totale door de consument terug te betalen bedrag : “Gelezen en goedgekeurd voor... euro terug te betalen.”. In beide gevallen vermeldt de consument de datum en het juiste adres van de ondertekening van het contract.

De elektronische ondertekening bedoeld in het eerste lid gebeurt :

-door een gekwalificeerde elektronische handtekening of een gekwalificeerd elektronisch zegel, bedoeld in respectievelijk artikel 3.12. en 3.27. van verordening (EU) nr. 910/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende elektronische identificatie en vertrouwensdiensten voor elektronische transacties in de interne markt en tot intrekking van Richtlijn 1999/93/EG.,

- of door een andere elektronische handtekening die de identiteit van de partijen, hun instemming met de inhoud van de kredietovereenkomst en het behoud van de integriteit van deze overeenkomst verzekert. De Koning kan hiertoe criteria bepalen. In geval van betwisting is het aan de kredietgever om aan te tonen dat deze elektronische handtekening daadwerkelijk deze functies verzekert.

§ 2. De kredietovereenkomst vermeldt op beknopte en duidelijke wijze :

1° het soort krediet;

2° de naam, voornaam, geboorteplaats e. datum alsook de woonplaats van de consument en, desgevallend, de personen die een zekerheid stellen;

3° de identiteit van de kredietgever met inbegrip van zijn ondernemingsnummer, zijn geografisch adres dat relevant is voor de betrekkingen met de consument evenals de benaming en het adres van het bevoegde toezichthoudend bestuur bij de FOD Economie;

4° desgevallend, de identiteit van de kredietbemiddelaar met inbegrip van zijn ondernemingsnummer, zijn geografisch adres dat relevant is voor de betrekkingen met de consument evenals de benaming en het adres van het bevoegde toezichthoudend bestuur bij de FOD Economie;

5° de duur van de kredietovereenkomst;

6° het kredietbedrag en de voorwaarden voor kredietopneming;

7° de debetrentevoet, de voorwaarden die de toepassing van deze rentevoet regelen en, voor zover beschikbaar, indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet, en de termijnen, voorwaarden en procedures voor wijziging ervan. Indien naargelang van de verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten worden toegepast, wordt deze informatie met betrekking tot alle toepasselijke rentevoeten verstrekt;

8° het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag, berekend bij het sluiten van de kredietovereenkomst. Alle bij de

- of door een andere elektronische handtekening die de identiteit van de partijen, hun instemming met de inhoud van de kredietovereenkomst en het behoud van de integriteit van deze overeenkomst verzekert. De Koning kan hiertoe criteria bepalen. In geval van betwisting is het aan de kredietgever om aan te tonen dat deze elektronische handtekening daadwerkelijk deze functies verzekert.

§ 2. De kredietovereenkomst vermeldt op beknopte en duidelijke wijze :

1° het soort krediet;

2° de naam, voornaam, geboorteplaats e. datum alsook de woonplaats van de consument en, desgevallend, de personen die een zekerheid stellen;

3° de identiteit van de kredietgever met inbegrip van zijn ondernemingsnummer, zijn geografisch adres dat relevant is voor de betrekkingen met de consument, **het telefoonnummer en het e-mailadres van de contractpartijen**, evenals de benaming en het adres van het bevoegde toezichthoudend bestuur bij de FOD Economie;

4° desgevallend, de identiteit van de kredietbemiddelaar met inbegrip van zijn ondernemingsnummer, zijn geografisch adres dat relevant is voor de betrekkingen met de consument evenals de benaming en het adres van het bevoegde toezichthoudend bestuur bij de FOD Economie;

5° de duur van de kredietovereenkomst;

6° het kredietbedrag en de voorwaarden voor kredietopneming;

7° de debetrentevoet, de voorwaarden die de toepassing van deze rentevoet regelen en, voor zover beschikbaar, indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet, en de termijnen, voorwaarden en procedures voor wijziging ervan. Indien naargelang van de verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten worden toegepast, wordt deze informatie met betrekking tot alle toepasselijke rentevoeten verstrekt;

8° het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de consument te betalen bedrag, berekend bij het sluiten van de kredietovereenkomst. Alle bij de

berekening van dit percentage gebruikte veronderstellingen worden vermeld;
 9° de te volgen procedure om een einde te stellen aan de kredietovereenkomst;
 10° de clausule : "Deze overeenkomst maakt het voorwerp uit van registratie in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren overeenkomstig artikel VII. 148 van het Wetboek van economisch recht";
 11° de doeleinden van de verwerking in de Centrale;
 12° de naam van de Centrale;
 13° het bestaan van een recht op toegang, op verbetering en op uitwissing van de gegevens alsook de bewaartermijnen van deze laatste.

berekening van dit percentage gebruikte veronderstellingen worden vermeld;
 9° de te volgen procedure om een einde te stellen aan de kredietovereenkomst;
 10° de clausule : "Deze overeenkomst maakt het voorwerp uit van registratie in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren overeenkomstig artikel VII. 148 van het Wetboek van economisch recht";
 11° de doeleinden van de verwerking in de Centrale;
 12° de naam van de Centrale;
 13° het bestaan van een recht op toegang, op verbetering en op uitwissing van de gegevens alsook de bewaartermijnen van deze laatste.

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 titel, 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 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 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;

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 gegevensdrager 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 gegevensdrager 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 ontstaan met inbegrip van het geografisch adres van de instelling waartoe de consument zijn klachten kan richten, waaronder de 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.

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

§ 3. Naast de informatie bedoeld in § 2, vermeldt de kredietovereenkomst, met uitzondering van de kredietovereenkomsten bedoeld in § 4, op beknopte en duidelijke wijze :

1° indien over het krediet door middel van een betaalinstrument kan worden beschikt, de regelen

~~§ 3. Naast de informatie bedoeld in § 2, vermeldt de kredietovereenkomst, met uitzondering van de kredietovereenkomsten bedoeld in § 4, op beknopte en duidelijke wijze :~~

~~1° 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 titel, evenals, desgevallend, het maximum bedrag ten belope waarvan de consument het risico draagt voortvloeiend uit onrechtmatig gebruik ervan door een derde;

2° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor een goed of een dienst of van gelieerde kredietovereenkomsten, het goed of de dienst en de contante prijs daarvan;

3° 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;

4° 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 van de rekening 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;

5° indien kosten en interesten worden betaald zonder aflossing van het kapitaal, een overzicht van de betalingstermijnen e. voorwaarden voor de betaling van de rente en terugkerende en niet-terugkerende kosten;

6° 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

~~toepasselijk krachtens de wetgeving op de betalingsdiensten in geval van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van de kaart of titel, evenals, desgevallend, het maximum bedrag ten belope waarvan de consument het risico draagt voortvloeiend uit onrechtmatig gebruik ervan door een derde;~~

~~2° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor een goed of een dienst of van gelieerde kredietovereenkomsten, het goed of de dienst en de contante prijs daarvan;~~

~~3° 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;~~

~~4° 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 van de rekening 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;~~

~~5° indien kosten en interesten worden betaald zonder aflossing van het kapitaal, een overzicht van de betalingstermijnen e. voorwaarden voor de betaling van de rente en terugkerende en niet-terugkerende kosten;~~

~~6° 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;

7° 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;

8° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling;

9° desgevallend, dat notariskosten in rekening worden gebracht;

10° desgevallend, de gevraagde zekerheden en verzekeringen;

11° het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht en de termijn voor de uitoefening daarvan, alsmede andere uitoefeningsvoorwaarden, zoals 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;

12° informatie over de uit artikel VII. 92 voortvloeiende rechten en de voorwaarden voor de uitoefening daarvan;

13° het recht op vervroegde terugbetaling, de te volgen procedure alsmede, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding en de wijze waarop deze vergoeding wordt bepaald;

14° de klachten- en de buitengerechtelijke beroepsprocedures die voor de consument overeenkomstig boek XVI ontstaan met inbegrip van het geografisch adres van de instelling waartoe de consument zijn klachten kan richten, waaronder de benaming en het adres van de Algemene Directie Economische Inspectie bij de FOD Economie;

15° in voorkomend geval, de overige bedingen en contractvoorwaarden.

§ 4. Naast de informatie bedoeld in § 2, vermelden de geoorloofde debetstanden op een rekening terugbetaalbaar op verzoek van de

~~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;~~

~~7° 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;~~

~~8° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling;~~

~~9° desgevallend, dat notariskosten in rekening worden gebracht;~~

~~10° desgevallend, de gevraagde zekerheden en verzekeringen;~~

~~11° het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht en de termijn voor de uitoefening daarvan, alsmede andere uitoefeningsvoorwaarden, zoals 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;~~

~~12° informatie over de uit artikel VII. 92 voortvloeiende rechten en de voorwaarden voor de uitoefening daarvan;~~

~~13° het recht op vervroegde terugbetaling, de te volgen procedure alsmede, in voorkomend geval, informatie over het recht van de kredietgever op een vergoeding en de wijze waarop deze vergoeding wordt bepaald;~~

~~14° de klachten- en de buitengerechtelijke beroepsprocedures die voor de consument overeenkomstig boek XVI ontstaan met inbegrip van het geografisch adres van de instelling waartoe de consument zijn klachten kan richten, waaronder de benaming en het adres van de Algemene Directie Economische Inspectie bij de FOD Economie;~~

~~15° in voorkomend geval, de overige bedingen en contractvoorwaarden.~~

~~§ 4. Naast de informatie bedoeld in § 2, vermelden de geoorloofde debetstanden op een rekening terugbetaalbaar op verzoek van de~~

kredietgever of binnen een termijn van drie maanden, op een duidelijke en beknopte wijze :

1° in voorkomend geval, de vermelding dat de consument te allen tijde gevraagd kan worden het kredietbedrag volledig terug te betalen;

2° de informatie over de vanaf het sluiten van de kredietovereenkomst verschuldigde kosten en de voorwaarden waaronder deze kosten kunnen gewijzigd worden overeenkomstig artikel VII. 86.

(...)

~~kredietgever of binnen een termijn van drie maanden, op een duidelijke en beknopte wijze :~~

~~1° in voorkomend geval, de vermelding dat de consument te allen tijde gevraagd kan worden het kredietbedrag volledig terug te betalen;~~

~~2° de informatie over de vanaf het sluiten van de kredietovereenkomst verschuldigde kosten en de voorwaarden waaronder deze kosten kunnen gewijzigd worden overeenkomstig artikel VII. 86.~~

~~(...)~~

§ 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.

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, gebeurt 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.

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 nevendiensten.

Art. VII.79. In geval van kredietweigering deelt de kredietgever aan de consument onverwijld en

~~Art. VII.79. In geval van kredietweigering deelt de kredietgever aan de consument onverwijld en~~

kosteloos het resultaat van de raadpleging mee evenals 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.

~~kosteloos het resultaat van de raadpleging mee evenals 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.~~

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 schuldadviesdiensten. 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.

In voorkomend geval, geeft hij ook aan dat de weigering op een geautomatiseerde gegevensverwerking is gebaseerd.

In voorkomend geval, geeft hij ook aan dat de weigering op een geautomatiseerde gegevensverwerking is gebaseerd.

De mededeling bedoeld in het eerste lid is niet vereist wanneer artikel 19, § 2, tweede lid, en boek II, titel 3, hoofdstuk 2, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten of andere toepasselijke wetgeving die de openbare orde of de openbare veiligheid raakt dit verbiedt.

De mededeling bedoeld in het eerste lid is niet vereist wanneer artikel 19, § 2, tweede lid, en boek II, titel 3, hoofdstuk 2, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten of andere toepasselijke wetgeving die de openbare orde of de openbare veiligheid raakt dit verbiedt.

Indien het krediet wordt geweigerd mag geen vergoeding van welke aard ook van de consument worden geëist, met uitzondering van de kosten inzake raadpleging van de Centrale door de kredietgever betaald.

Indien het krediet wordt geweigerd mag geen vergoeding van welke aard ook van de consument worden geëist, met uitzondering van de kosten inzake raadpleging van de Centrale door de kredietgever betaald.

Art. VII.83. § 1. De consument heeft het recht om, zonder opgave van redenen, de

Art. VII.83. § 1. De consument heeft het recht om, zonder opgave van redenen, de

kredietovereenkomst te herroepen binnen een termijn van veertien dagen. De termijn van dit herroepingsrecht gaat in :

- 1° op de dag van het sluiten van de kredietovereenkomst, of
- 2° op de dag waarop de consument de contractuele voorwaarden en informatie bedoeld in artikel VII. 78 ontvangt, als die dag later valt dan de onder het 1° van dit lid bedoelde datum.

§ 2. Wanneer de consument van zijn herroepingsrecht gebruik maakt :

1° stelt hij de kredietgever, bij een aangetekende zending of op een andere door de kredietgever overeengekomenstig artikel VII. 78, § 3, 11°, aanvaarde drager hiervan in kennis. De termijn wordt geacht te zijn nageleefd indien die kennisgeving vóór het verstrijken ervan is verzonden, en

2° geeft hij in geval van kredietovereenkomsten waarbij krachtens deze overeenkomst lichamelijke roerende goederen ter beschikking worden gesteld van de consument, na het versturen van de kennisgeving onmiddellijk de ontvangen goederen terug en betaalt hij aan de kredietgever de voor de kredietopnemingsperiode verschuldigde rente;

kredietovereenkomst te herroepen binnen een termijn van veertien dagen. De termijn van dit herroepingsrecht gaat in :

- 1° op de dag van het sluiten van de kredietovereenkomst, of
- 2° op de dag waarop de consument de contractuele voorwaarden en informatie bedoeld in artikel VII. 78 ontvangt, als die dag later valt dan de onder het 1° van dit lid bedoelde datum.

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°, 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. Wanneer de consument van zijn herroepingsrecht gebruik maakt :

1° stelt hij de kredietgever, bij een aangetekende zending of op een andere door de kredietgever overeengekomenstig artikel VII. 78, § 3, 11°, aanvaarde drager hiervan in kennis voor het verstrijken van 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 gegevensdrager is verstrekt. De termijn wordt geacht te zijn nageleefd indien die kennisgeving vóór het verstrijken ervan is verzonden, en

2° geeft hij in geval van kredietovereenkomsten waarbij krachtens deze overeenkomst lichamelijke roerende goederen ter beschikking worden gesteld van de consument, na het versturen van de kennisgeving onmiddellijk de ontvangen goederen terug en betaalt hij aan de kredietgever de voor de kredietopnemingsperiode verschuldigde rente;

3° betaalt hij voor de overige kredietovereenkomsten onverwijld en uiterlijk binnen dertig dagen nadat hij de kennisgeving van de herroeping aan de kredietgever heeft gestuurd, het kapitaal, terug aan de kredietgever en de op dit kapitaal lopende rente vanaf de datum waarop het krediet is opgenomen tot de datum waarop het kapitaal wordt terugbetaald.

De verschuldigde rente wordt berekend aan de hand van de overeengekomen debetrentevoet. De kredietgever heeft geen recht op een andere vergoeding van de consument, met uitzondering van de vergoeding voor niet voor terugbetaling in aanmerking komende kosten die de kredietgever aan een overheidsinstelling heeft betaald. De betalingen die werden verricht na het sluiten van de kredietovereenkomst worden teruggestort aan de consument binnen de dertig dagen volgend op de herroeping.

(...)

Art. VII.86. § 1 (...)

§ 2. Behoudens de uitzonderingen bedoeld in dit artikel met betrekking tot de veranderlijkheid van de debetrentevoet en de kosten van opnemen van contanten via een geldautomaat en, onverminderd de toepassing van artikel VII. 3, § 3, 6°, wordt elk beding dat er toe strekt de voorwaarden van de kredietovereenkomst te wijzigen voor niet geschreven gehouden.

(...)

§ 4. In voorkomend geval wordt de consument op een duurzame gegevensdrager in kennis gesteld van een wijziging van de debetrentevoet 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 vorige 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 via passende middelen kennis kan nemen van de

3° betaalt hij voor de overige kredietovereenkomsten onverwijld en uiterlijk binnen dertig dagen nadat hij de kennisgeving van de herroeping aan de kredietgever heeft gestuurd, het kapitaal, terug aan de kredietgever en de op dit kapitaal lopende rente vanaf de datum waarop het krediet is opgenomen tot de datum waarop het kapitaal wordt terugbetaald.

De verschuldigde rente wordt berekend aan de hand van de overeengekomen debetrentevoet. De kredietgever heeft geen recht op een andere vergoeding van de consument, met uitzondering van de vergoeding voor niet voor terugbetaling in aanmerking komende kosten die de kredietgever aan een overheidsinstelling heeft betaald. De betalingen die werden verricht na het sluiten van de kredietovereenkomst worden teruggestort aan de consument binnen de dertig dagen volgend op de herroeping.

(...)

Art. VII.86. § 1 (...)

§ 2. Behoudens de uitzonderingen bedoeld in dit artikel met betrekking tot de veranderlijkheid van de debetrentevoet en de kosten van opnemen van contanten via een geldautomaat en, onverminderd de toepassing van artikel VII. 3, § 3, 6° **en artikel VII.105, § 1, vierde lid** wordt elk beding dat er toe strekt de voorwaarden van de kredietovereenkomst te wijzigen voor niet geschreven gehouden.

(...)

~~§ 4. In voorkomend geval wordt de consument op een duurzame gegevensdrager in kennis gesteld van een wijziging van de debetrentevoet 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 vorige 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 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.

~~nieuwe referentierentevoet en de informatie over de nieuwe referentierentevoet ook beschikbaar is in de gebouwen van de kredietgever.~~

§ 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 ten gepaste 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 vorige 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. VII.87. § 1. 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. De bewijslast dat de consument de vrije keuze heeft gehad met betrekking tot het sluiten van iedere nevendienstcontract, die bijkomend met de kredietovereenkomst wordt gesloten, komt toe aan de kredietgever en de kredietbemiddelaar.

~~Art. VII.87. § 1. 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.~~ **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 overeenkomst te ondertekenen bij de kredietgever, de kredietbemiddelaar of een door hen aangewezen derde, tenzij het een gebundelde verkoop betreft.** De bewijslast dat de consument de vrije keuze heeft gehad met betrekking tot het sluiten van iedere nevendienstcontract, die bijkomend met de

kredietovereenkomst wordt gesloten, komt toe aan de kredietgever en de kredietbemiddelaar.

§ 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 gelijkaardig 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.

§ 2. Het is de kredietgever en de kredietbemiddelaar eveneens verboden om bij het sluiten van een kredietovereenkomst, van de consument te bedingen om het ontleende kapitaal, geheel of gedeeltelijk, in pand te geven, of om het, geheel of gedeeltelijk, te bestemmen als deposito of voor de aankoop van effecten of andere financiële instrumenten.

§ 2. Het is de kredietgever en de kredietbemiddelaar eveneens verboden om bij het sluiten van een kredietovereenkomst, van de consument te bedingen om het ontleende kapitaal, geheel of gedeeltelijk, in pand te geven, of om het, geheel of gedeeltelijk, te bestemmen als deposito of voor de aankoop van effecten of andere financiële instrumenten.

§ 3. Het stelsel van wedersamenstelling van het kapitaal, is verboden.

§ 4. Elk beding strijdig met dit artikel wordt voor niet geschreven gehouden.

Art. VII.91. Wanneer het gefinancierde goed of de gefinancierde dienstverlening in de kredietovereenkomst wordt vermeld, of wanneer het bedrag van de kredietovereenkomst rechtstreeks door de kredietgever aan de verkoper of de dienstverlener wordt gestort, krijgen de verplichtingen van de consument slechts uitwerking vanaf de levering van het goed of de verlening van de dienst, ingeval van een verkoop of dienstverlening met opeenvolgende uitvoeringen, krijgen de verplichtingen uitwerking vanaf de aanvang van de leveringen van het goed of de verlening van de dienst en houden ze op te werken wanneer deze onderbroken worden, tenzij de consument zelf het kredietbedrag ontvangt en de identiteit van de verkoper of de dienstverlener niet gekend is door de kredietgever.

Het kredietbedrag mag pas aan de verkoper of de dienstverlener overgemaakt worden na kennisgeving aan de kredietgever van de levering van het goed of de verlening van de dienst.

De kennisgeving bedoeld in het tweede lid gebeurt op een duurzame gegevensdrager, onder meer een leveringsbewijs, dat door de consument gedagtekend en ondertekend moet zijn.

§ 3. Het stelsel van wedersamenstelling van het kapitaal, is verboden.

§ 4. Elk beding strijdig met dit artikel wordt voor niet geschreven gehouden.

Art. VII.91. Wanneer het gefinancierde goed of de gefinancierde dienstverlening in de kredietovereenkomst wordt vermeld, of wanneer het bedrag van de kredietovereenkomst rechtstreeks door de kredietgever aan de verkoper of de dienstverlener wordt gestort, krijgen de verplichtingen van de consument slechts uitwerking vanaf de levering van het goed of de verlening van de dienst, ingeval van een verkoop of dienstverlening met opeenvolgende uitvoeringen, krijgen de verplichtingen uitwerking vanaf de aanvang van de leveringen van het goed of de verlening van de dienst en houden ze op te werken wanneer deze onderbroken worden, tenzij de consument zelf het kredietbedrag ontvangt en de identiteit van de verkoper of de dienstverlener niet gekend is door de kredietgever.

§ 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 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

Het kredietbedrag mag pas aan de verkoper of de dienstverlener overgemaakt worden na kennisgeving aan de kredietgever van de levering van het goed of de verlening van de dienst.

De kennisgeving bedoeld in het tweede lid gebeurt op een duurzame gegevensdrager, onder meer een leveringsbewijs, dat door de consument gedagtekend en ondertekend moet zijn.

De krachtens de kredietovereenkomst verschuldigde rente gaat eerst in op de dag van deze kennisgeving.

De krachtens de kredietovereenkomst verschuldigde rente gaat eerst in op de dag van deze kennisgeving.

§ 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. VII.96. 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 die overeenstemmen met de interesten en de kosten verschuldigd voor de resterende duur van de overeenkomst.

~~Art. VII.96. 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 die overeenstemmen met de interesten en de kosten verschuldigd voor de resterende duur van de overeenkomst.~~

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.

De consument die wenst, geheel of gedeeltelijk, vervroegd zijn krediet terug te betalen, brengt de kredietgever ten minste tien dagen voor de terugbetaling bij een aangetekende zending van zijn voornemen op de hoogte.

De consument die wenst, geheel of gedeeltelijk, vervroegd zijn krediet terug te betalen, brengt de kredietgever ten minste tien dagen voor de terugbetaling bij een aangetekende zending van zijn voornemen op de hoogte.

Art. VII.97. § 1. De kredietgever kan een billijke en objectief gegronde vergoeding bedingen in geval van volledige of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling.

~~Art. VII.97. § 1. De kredietgever kan een billijke en objectief gegronde vergoeding bedingen in geval van volledige of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling.~~

De kredietgever heeft het recht op een billijke en objectief gegronde vergoeding in geval van volledige of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling.

De kredietgever deelt aan de consument op een duurzame gegevensdrager het gevraagde bedrag mee binnen de tien dagen na de ontvangst van de brief bedoeld in artikel VII. 96, tweede lid of na de ontvangst op zijn rekening van de door de consument terugbetaalde sommen. Deze mededeling herneemt onder meer de berekening van de vergoeding.

De kredietgever deelt aan de consument op een duurzame gegevensdrager het gevraagde bedrag mee binnen de tien dagen na de ontvangst van de brief bedoeld in artikel VII. 96, tweede lid of na de ontvangst op zijn rekening van de door de consument terugbetaalde sommen. Deze mededeling herneemt onder meer de berekening van de vergoeding.

Indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de overeenkomst meer dan één jaar bedraagt, mag dergelijke vergoeding niet hoger zijn dan 1 pct. van het bedrag in kapitaal dat vervroegd werd afgelost. Indien de termijn niet meer dan één jaar bedraagt, mag de vergoeding ten hoogste 0,5 pct. bedragen van het bedrag in kapitaal dat vervroegd werd afgelost.

(...)

Art. VII.98. § 1. De consument kan een kredietovereenkomst van onbepaalde duur te allen tijde kosteloos beëindigen, tenzij de partijen een opzeggingstermijn zijn overeengekomen. Deze termijn mag niet langer zijn dan één maand. Wanneer de consument zijn recht uitoefent, stelt hij de kredietgever hiervan in kennis bij een aangetekende zending of op een andere door de kredietgever aanvaarde drager.

Indien zulks in de kredietovereenkomst is overeengekomen, kan de kredietgever een kredietovereenkomst van onbepaalde duur beëindigen door de consument op een duurzame gegevensdrager een opzegging met ten minste twee maanden te doen toekomen. Wanneer de kredietgever zijn recht uitoefent, stelt hij de consument hiervan in kennis, bij een aangetekende zending of op een andere door de consument aanvaarde drager.

§ 2. Indien dit in de kredietovereenkomst is overeengekomen, kan de kredietgever op objectieve gronden, onder meer wanneer de kredietgever over inlichtingen beschikt waaruit hij kan afleiden dat de consument niet langer in staat zal zijn zijn verbintenissen na te komen, het recht van de consument om krediet op te nemen op grond van een kredietovereenkomst op te schorten. De kredietgever stelt de consument, op een duurzame gegevensdrager, indien mogelijk van tevoren en uiterlijk onmiddellijk na de opschorting, van die opschorting in kennis, alsook van de gronden hiervoor, tenzij het verstrekken van dergelijke informatie op grond van andere wetgeving is verboden of indruist tegen

Indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de overeenkomst meer dan één jaar bedraagt, mag dergelijke vergoeding niet hoger zijn dan 1 pct. van het bedrag in kapitaal dat vervroegd werd afgelost. Indien de termijn niet meer dan één jaar bedraagt, mag de vergoeding ten hoogste 0,5 pct. bedragen van het bedrag in kapitaal dat vervroegd werd afgelost.

(...)

Art. VII.98. § 1. De consument kan een kredietovereenkomst van onbepaalde duur te allen tijde kosteloos beëindigen, tenzij de partijen een opzeggingstermijn zijn overeengekomen. Deze termijn mag niet langer zijn dan één maand. Wanneer de consument zijn recht uitoefent, stelt hij de kredietgever hiervan in kennis bij een aangetekende zending of op een andere door de kredietgever aanvaarde drager.

Indien zulks in de kredietovereenkomst is overeengekomen, kan de kredietgever een kredietovereenkomst van onbepaalde duur beëindigen door de consument op ~~een duurzame gegevensdrager~~ **op papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager** een opzegging met ten minste twee maanden te doen toekomen. Wanneer de kredietgever zijn recht uitoefent, stelt hij de consument hiervan in kennis, bij een aangetekende zending of op een andere door de consument aanvaarde drager.

§ 2. Indien dit in de kredietovereenkomst is overeengekomen, kan de kredietgever op objectieve gronden, onder meer wanneer de kredietgever over inlichtingen beschikt waaruit hij kan afleiden dat de consument niet langer in staat zal zijn zijn verbintenissen na te komen, het recht van de consument om krediet op te nemen op grond van een kredietovereenkomst op te schorten. De kredietgever stelt de consument, op ~~een duurzame gegevensdrager~~ **papier of op de in de kredietovereenkomst gespecificeerde duurzame gegevensdrager**, indien mogelijk van tevoren en uiterlijk onmiddellijk na de opschorting, van die opschorting in kennis, alsook van de gronden hiervoor, tenzij het verstrekken van dergelijke informatie op grond van andere

doelstellingen van openbare orde of openbare veiligheid.

Art. VII.99. § 1. Bij iedere kredietopening wordt de consument regelmatig op de hoogte gebracht met een rekeningafschrift op een duurzame gegevensdrager van de volgende informatie :

- 1° de juiste periode waarop het rekeningafschrift betrekking heeft;
- 2° de opgenomen bedragen en de datum van opneming;
- 3° het totaal verschuldigd blijvend bedrag en de datum van het vorige afschrift;
- 4° het nieuwe totaal verschuldigd blijvend bedrag;
- 5° de datum en het bedrag van de door de consument verrichte betalingen;
- 6° de toegepaste debetrentevoet(en);
- 7° de afzonderlijke bedragen van de eventueel toegepaste kosten;
- 8° in voorkomend geval, het te betalen minimumbedrag en intresten.

§ 2. Bij de kredietopeningen, behoudens de geoorloofde debetstanden op een rekening, wordt bijkomend de volgende informatie verstrekt :

- 1° in voorkomend geval, het verschuldigd blijvend saldo van het voorgaand overzicht;
- 2° in voorkomend geval, de onderscheiden data van de verschuldigde kosten;
- 3° de datum en het bedrag van de verschuldigde interesten per toegepaste debetrentevoet evenals een aanduiding van de wijze waarop deze interesten worden berekend op het verschuldigd blijvend saldo aan de hand van de debetrentevoet;
- 4° de datum van het verstrijken van de nulstellingstermijn met daarnaast een goed zichtbare waarschuwing dat de contractuele minimale betalingen mogelijk niet voldoende zijn om het opgenomen bedrag tijdig terug te betalen op die datum.

Art. VII.100. § 1. (...)

wetgeving is verboden of indruist tegen doelstellingen van openbare orde of openbare veiligheid.

~~Art. VII.99. § 1. Bij iedere kredietopening wordt de consument regelmatig op de hoogte gebracht met een rekeningafschrift op een duurzame gegevensdrager van de volgende informatie :~~

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 :

- 1° de juiste periode waarop het rekeningafschrift betrekking heeft;
- 2° de opgenomen bedragen en de datum van opneming;
- 3° het totaal verschuldigd blijvend bedrag en de datum van het vorige afschrift;
- 4° het nieuwe totaal verschuldigd blijvend bedrag;
- 5° de datum en het bedrag van de door de consument verrichte betalingen;
- 6° de toegepaste debetrentevoet(en);
- 7° de afzonderlijke bedragen van de eventueel toegepaste kosten;
- 8° in voorkomend geval, het te betalen minimumbedrag en intresten.

§ 2. Bij de kredietopeningen, behoudens de geoorloofde debetstanden op een rekening, wordt bijkomend de volgende informatie verstrekt :

- 1° in voorkomend geval, het verschuldigd blijvend saldo van het voorgaand overzicht;
- 2° in voorkomend geval, de onderscheiden data van de verschuldigde kosten;
- 3° de datum en het bedrag van de verschuldigde interesten per toegepaste debetrentevoet evenals een aanduiding van de wijze waarop deze interesten worden berekend op het verschuldigd blijvend saldo aan de hand van de debetrentevoet;
- 4° de datum van het verstrijken van de nulstellingstermijn met daarnaast een goed zichtbare waarschuwing dat de contractuele minimale betalingen mogelijk niet voldoende zijn om het opgenomen bedrag tijdig terug te betalen op die datum.

Art. VII.100. § 1. (...)

§ 2. In geval de consument de verplichtingen die voortvloeien uit de vorige paragraaf niet nakomt, stelt de kredietgever een einde aan de overeenkomst binnen de perken van artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°, of sluit bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe overeenkomst met een verhoogd kredietbedrag en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek.

§ 2. In geval de consument de verplichtingen die voortvloeien uit de vorige paragraaf niet nakomt, stelt de kredietgever een einde aan de overeenkomst binnen de perken van ~~artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°~~ **artikel VII.105, § 2, eerste lid, 3°**, of sluit bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe overeenkomst met een verhoogd kredietbedrag en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek.

§ 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. VII.101. Wanneer een overschrijding minstens 1.250 euro bedraagt en langer dan een maand aanhoudt, brengt de kredietgever onverwijld de consument, op een duurzame gegevensdrager, op de hoogte van :

- 1° de overschrijding;
- 2° het overschreden bedrag;
- 3° van de debetrentevoet, de eventuele toepasselijke boetes en kosten toepasselijk op het overschreden bedrag.

De Koning kan dit bedrag wijzigen. Tot zolang de informatie bedoeld in het voorgaande lid niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het overschreden bedrag slechts de laatst toegepaste debetrentevoet toepassen, met uitsluiting van iedere boete, vergoeding of verwijlinterest.

Art. VII.101. Wanneer een overschrijding minstens 1.250 euro bedraagt en langer dan een maand aanhoudt, brengt de kredietgever onverwijld de consument, op **papier of op de door de consument gekozen en in de overeenkomst tot het openen van een betaalrekening gespecificeerde** duurzame gegevensdrager, op de hoogte van :

- 1° de overschrijding;
- 2° het ~~overschreden~~ **betreffende** bedrag;
- 3° ~~van de debetrentevoet, de eventuele toepasselijke boetes en kosten toepasselijk op het overschreden bedrag.~~ **de debetrentevoet;**
- 4° **de toepasselijke boetes, kosten of nalatigheidsinteressen bij wanbetaling;**
- 5° **de terugbetalingsdatum.**

De Koning kan dit bedrag wijzigen. ~~Tot zolang de informatie bedoeld in het voorgaande lid niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het overschreden bedrag~~ **Tot zolang de informatie bedoeld in de voorgaande leden niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het bedrag van de overschrijding**

Indien de overschrijding bij het verstrijken van een termijn van drie maand vanaf haar ontstaan niet is aangezuiverd, schort de kredietgever de kredietopnemingen op en stelt hij een einde aan de overeenkomst binnen de perken van artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°, of sluit hij bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe overeenkomst met een verhoogd kredietbedrag en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek.

slechts de laatst toegepaste debetrentevoet toepassen, met uitsluiting van iedere boete, vergoeding of verwijlinterest.

~~Indien de overschrijding bij het verstrijken van een termijn van drie maand vanaf haar ontstaan niet is aangezuiverd, schort de kredietgever de kredietopnemingen op en stelt hij een einde aan de overeenkomst binnen de perken van artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°, of sluit hij bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe overeenkomst met een verhoogd kredietbedrag en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek.~~

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.

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. VII.105. § 1. De kredietgever beschikt over adequaat beleid en adequate procedures, zodat hij zich inspant om waar passend een redelijke mate van tolerantie aan te houden alvorens een

~~Art. VII.105. § 1. De kredietgever beschikt over adequaat beleid en adequate procedures, zodat hij zich inspant om waar passend een redelijke mate van tolerantie aan te houden alvorens een~~

handhavingprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmateregelen wordt onder andere rekening gehouden met 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°.

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. (...)

~~handhavingprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmateregelen wordt onder andere rekening gehouden met 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°.~~

~~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.~~

§ 1. De kredietgever houdt, waar gepast, een redelijke mate van respijt aan alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmateregelen 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 respijtmateregelen bedoeld in deze paragraaf aan te bieden.

In het raam van respijtmateregelen 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 nulstellingsdag 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 het 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 respijtmategelen 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 respijtmategelen.

Elke beslissing van de kredietgever tot niet toekenning van respijtmategelen indien de consument er om gevraagd heeft via papier of op een andere duurzame drager is expliciet en omvat de bijzondere motivering van de niet toekenning. De bewijslast komt toe aan de kredietgever.

(...)

§ 2. Elk beding dat voorziet in het verval van de termijnbepaling of in een uitdrukkelijke ontbindende voorwaarde, is verboden en wordt als niet geschreven beschouwd, tenzij :

(...)

~~3° ingeval de consument het kredietbedrag bedoeld in de artikelen VII. 100 en VII. 101 overschrijdt ingeval de consument het~~

§ 2. Elk beding dat voorziet in het verval van de termijnbepaling of in een uitdrukkelijke ontbindende voorwaarde, is verboden en wordt als niet geschreven beschouwd, tenzij :
(...)

3° ingeval de consument het kredietbedrag bedoeld in de artikelen VII. 100 en VII. 101 overschrijdt, en hij, een maand na het versturen van een aangetekende zending met ingebrekestelling, zijn verplichtingen niet is nagekomen. Die regels moeten door de kredietgever aan de consument in herinnering worden gebracht bij de ingebrekestelling.

Art. VII.113. § 1. (...)

§ 2. De kredietbemiddelaar mag de kredietaanvragen niet opsplitsen. Hij moet aan de kredietgever de noodzakelijke inlichtingen bedoeld in artikel VII. 69 mededelen.

kredietbedrag bedoeld in artikel VII.100 overschrijdt, en hij, een maand na het versturen van een aangetekende zending met ingebrekestelling, zijn verplichtingen niet is nagekomen. Die regels moeten door de kredietgever aan de consument in herinnering worden gebracht bij de ingebrekestelling.

Art. VII.113. § 1. (...)

~~§ 2. De kredietbemiddelaar mag de kredietaanvragen niet opsplitsen. Hij moet aan de kredietgever de noodzakelijke inlichtingen bedoeld in artikel VII. 69 mededelen.~~

§ 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.

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.

TITEL 4. Kredietovereenkomsten.

HOOFDSTUK 1. Consumentenkrediet.

Afdeling 9/1. Schuldadviesdiensten.

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. VII.120. § 1. De gegevens moeten worden uitgewist wanneer het behoud ervan in het bestand niet meer verantwoord is. De Koning kan een termijn bepalen voor de bewaring van de gegevens of van categorieën van gegevens.

Art. VII.120. § 1. De gegevens moeten worden uitgewist wanneer het behoud ervan in het bestand niet meer verantwoord is. De Koning kan een termijn bepalen voor de bewaring van de gegevens of van categorieën van gegevens.

De personen die mededeling hebben ontvangen van persoonsgegevens in het raam van het sluiten of het beheer van een kredietovereenkomst, mogen daarover slechts beschikken gedurende de tijd nodig voor het sluiten en het uitvoeren van kredietovereenkomsten, inzonderheid rekening houdend met de door de Koning, krachtens deze paragraaf, bepaalde termijnen voor de bewaring van gegevens.

(...)

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.
TITEL 4. Kredietovereenkomsten.
HOOFDSTUK 1. Consumentenkrediet.

Art. VII.131. § 1. De kredietgever en de kredietbemiddelaar zijn gehouden om voor de kredietovereenkomsten die zij gewoonlijk aanbieden of waarvoor zij gewoonlijk bemiddelen, het krediet te zoeken dat qua soort en bedrag het best is aangepast, rekening houdend met de financiële toestand van de consument op het ogenblik van het

sluiten van de kredietovereenkomst en met het doel van het krediet.

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 personen die mededeling hebben ontvangen van persoonsgegevens in het raam van het sluiten of het beheer van een kredietovereenkomst, mogen daarover slechts beschikken gedurende de tijd nodig voor het sluiten en het uitvoeren van kredietovereenkomsten, inzonderheid rekening houdend met de door de Koning, krachtens deze paragraaf, bepaalde termijnen voor de bewaring van gegevens.

De gegevens bedoeld in artikel VII.69, § 1, in het kader van het beoordelen van de kredietwaardigheid, worden door de personen bedoeld in het tweede lid, niet langer bewaard dan zes maanden na de beslissing tot het niet toekennen van het krediet.

(...)

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.
TITEL 4. Kredietovereenkomsten.
HOOFDSTUK 1. Consumentenkrediet.
Afdeling 12. – Kosteloze informatieverstrekking

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. VII.131. § 1. De kredietgever en de kredietbemiddelaar zijn gehouden om voor de kredietovereenkomsten die zij gewoonlijk aanbieden of waarvoor zij gewoonlijk bemiddelen, het krediet te zoeken dat qua soort en bedrag het best is aangepast, rekening houdend met de financiële toestand van de consument op het ogenblik van het

sluiten van de kredietovereenkomst en met het doel van het krediet.

~~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.

§ 2. De kredietgever en de kredietbemiddelaar stellen bij een gegeven transactie de consument uitdrukkelijk ervan in kennis dat zij gehouden zijn om hem adviesdiensten te verstrekken.

§ 3. 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 4, tweede lid, dan wel van een breed scala van alle op de markt beschikbare producten overeenkomstig paragraaf 4, 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.

§ 4. De kredietgever en de kredietbemiddelaar zorgen 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.

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.

~~§ 2. De kredietgever en de kredietbemiddelaar stellen bij een gegeven transactie de consument uitdrukkelijk ervan in kennis dat zij gehouden zijn om hem adviesdiensten te verstrekken.~~

~~§ 3. 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 4, tweede lid, dan wel van een breed scala van alle op de markt beschikbare producten overeenkomstig paragraaf 4, 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.~~

~~§ 4. De kredietgever en de kredietbemiddelaar zorgen 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.~~

~~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.~~

§ 5. De kredietgever en de kredietbemiddelaar handelen 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 4, 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.

§ 6. 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.

§ 7. 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.

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.

TITEL 4. Kredietovereenkomsten.

HOOFDSTUK 2. Hypothecair krediet.

Afdeling 3. – Totstandkoming van de kredietovereenkomst.

~~§ 5. De kredietgever en de kredietbemiddelaar handelen 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 4, 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.~~

~~§ 6. 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.~~

~~§ 7. 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.~~

BOEK VII. – BETALINGS- EN KREDIETDIENSTEN.

TITEL 4. Kredietovereenkomsten.

HOOFDSTUK 2. Hypothecair krediet.

Afdeling 3. – Totstandkoming van de kredietovereenkomst.

Onderafdeling 6/1. Adviesdiensten

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.

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. VII.133. § 1. (...)

§ 2. De kredietgever mag slechts een kredietovereenkomst sluiten wanneer hij, gelet op de gegevens waarover hij beschikt of zou moeten beschikken, redelijkerwijze moet aannemen dat de consument in staat zal zijn de verbintenissen voortvloeiend uit de overeenkomst, na te komen.

De kredietwaardigheidsbeoordeling mag niet hoofdzakelijk gebaseerd zijn op het feit dat de waarde van het voor bewoning bestemde onroerende goed hoger is dan het kredietbedrag, of dat het voor bewoning bestemde onroerende goed in waarde zal stijgen.

Een kredietovereenkomst kan niet worden opgezegd of gewijzigd op grond van een onjuist uitgevoerde beoordeling van de kredietwaardigheid, tenzij bewezen wordt dat de consument bewust informatie in de zin van artikel VII.126 heeft achtergehouden of onjuist heeft weergegeven.

Wanneer er in hoofde van een consument een wanbetaling(en) geregistreerd staat in de Centrale

Art. VII.133. § 1. (...)

§ 2. De kredietgever mag slechts een kredietovereenkomst sluiten wanneer hij, gelet op de gegevens waarover hij beschikt of zou moeten beschikken, redelijkerwijze moet aannemen dat de consument in staat zal zijn de verbintenissen voortvloeiend uit de overeenkomst, na te komen.

De kredietwaardigheidsbeoordeling mag niet hoofdzakelijk gebaseerd zijn op het feit dat de waarde van het voor bewoning bestemde onroerende goed hoger is dan het kredietbedrag, of dat het voor bewoning bestemde onroerende goed in waarde zal stijgen.

Een kredietovereenkomst kan niet worden opgezegd of gewijzigd op grond van een onjuist uitgevoerde beoordeling van de kredietwaardigheid, tenzij bewezen wordt dat de consument bewust informatie in de zin van artikel VII.126 heeft achtergehouden of onjuist heeft weergegeven.

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 hypothecair krediet met een roerende bestemming die niet werd afgelost dan kan een kredietgever geen nieuwe hypothecaire kredietovereenkomst met roerende bestemming 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.

§ 3. (...)

Art. VII.143. § 1. (...)

§ 2. Behoudens de uitzonderingen bedoeld in dit artikel met betrekking tot de veranderlijkheid van de debetrentevoet en/of de periodieke rentevoet, en onverminderd het bepaalde in artikel VII.145 wordt elk beding dat er toe strekt de rentevoeten of de kosten te wijzigen, voor niet geschreven gehouden.

§ 3. (...)

6° bij het verstrijken van de periodes bepaald in de kredietovereenkomst is de periodieke rentevoet voor de nieuwe periode gelijk aan de oorspronkelijke rentevoet vermeerderd met het verschil tussen de waarde van de referte-index verschenen in de kalendermaand die voorafgaat aan de datum van de verandering, en de oorspronkelijke waarde van die index.

Indien de oorspronkelijke periodieke rentevoet het resultaat is van een voorwaardelijke vermindering, mag de kredietgever voor het bepalen van de nieuwe rentevoet uitgaan van een hogere debetrentevoet in de gevallen bedoeld in artikel VII.147, § 1, indien de consument de

voor een totaal achterstallig bedrag van meer dan 1 000 euro in het kader van een consumentenkrediet en/of een hypothecair krediet met een roerende bestemming die niet werd afgelost dan kan een kredietgever geen nieuwe hypothecaire kredietovereenkomst met roerende bestemming 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.

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

§ 3. (...)

Art. VII.143. § 1. (...)

~~§ 2. Behoudens de uitzonderingen bedoeld in dit artikel met betrekking tot de veranderlijkheid van de debetrentevoet en/of de periodieke rentevoet, en onverminderd het bepaalde in artikel VII.145 wordt elk beding dat er toe strekt de rentevoeten of de kosten te wijzigen, voor niet geschreven gehouden.~~

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

§ 3. (...)

6° bij het verstrijken van de periodes bepaald in de kredietovereenkomst is de periodieke rentevoet voor de nieuwe periode gelijk aan de oorspronkelijke rentevoet vermeerderd met het verschil tussen de waarde van de referte-index verschenen in de kalendermaand die voorafgaat aan de datum van de verandering, en de oorspronkelijke waarde van die index.

Indien de oorspronkelijke periodieke rentevoet het resultaat is van een voorwaardelijke vermindering, mag de kredietgever voor het bepalen van de nieuwe rentevoet uitgaan van een hogere debetrentevoet ~~in de gevallen bedoeld in artikel VII.147, § 1, indien de consument de~~

gestelde voorwaarde of voorwaarden niet langer nakomt. De verhoging mag niet meer bedragen dan de vermindering toegekend in het begin van het krediet uitgedrukt in percent per periode;

7° onverminderd hetgeen bepaald is in 8° hierna, moet de kredietovereenkomst bepalen dat de verandering van de periodieke rentevoet beperkt wordt zowel in meer als in min, tot een bepaald verschil ten opzichte van de oorspronkelijke rentevoet, zonder dat dit verschil in geval van stijging van de periodieke rentevoet meer mag bedragen dan het verschil in geval van daling.

Indien de oorspronkelijke periodieke rentevoet het resultaat is van een voorwaardelijke vermindering, mag de kredietovereenkomst bepalen dat bij de in het eerste lid beoogde verandering rekening wordt gehouden met een hogere rentevoet in de gevallen bedoeld in artikel VII.147, § , indien de gestelde voorwaarde of voorwaarden voor de vermindering niet langer worden nagekomen. De toegepaste verhoging mag niet meer bedragen dan de vermindering toegekend in het begin van het krediet uitgedrukt in percent per periode.

De kredietovereenkomst mag verder bepalen dat er geen wijziging van de periodieke rentevoet is dan wanneer de wijziging in meer of in min, ten aanzien van de rentevoet van de vorige periode, een bepaald minimumverschil bereikt;

~~gestelde voorwaarde of voorwaarden~~ **indien de consument de gestelde voorwaarde** niet langer nakomt. De verhoging mag niet meer bedragen dan de vermindering toegekend in het begin van het krediet uitgedrukt in percent per periode;

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.

7° onverminderd hetgeen bepaald is in 8° hierna, moet de kredietovereenkomst bepalen dat de verandering van de periodieke rentevoet beperkt wordt zowel in meer als in min, tot een bepaald verschil ten opzichte van de oorspronkelijke rentevoet, zonder dat dit verschil in geval van stijging van de periodieke rentevoet meer mag bedragen dan het verschil in geval van daling.

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

Indien de oorspronkelijke periodieke rentevoet het resultaat is van een voorwaardelijke vermindering, mag de kredietovereenkomst bepalen dat bij de in het eerste lid beoogde verandering rekening wordt gehouden met een hogere rentevoet ~~in de gevallen bedoeld in artikel VII.147, § , indien de gestelde voorwaarde of voorwaarden~~ **indien de consument de gestelde voorwaarde** voor de vermindering niet langer worden nagekomen. De toegepaste verhoging mag niet meer bedragen dan de vermindering toegekend in het begin van het krediet uitgedrukt in percent per periode.

De kredietovereenkomst mag verder bepalen dat er geen wijziging van de periodieke rentevoet is dan wanneer de wijziging in meer of in min, ten aanzien van de rentevoet van de vorige periode, een bepaald minimumverschil bereikt;

Indien de oorspronkelijke periodieke rentevoet verlaagd kan worden met een voorwaardelijke vermindering, moet de kredietovereenkomst bepalen dat bij de in het eerste lid beoogde verandering rekening wordt gehouden met een

(...)

Art. VII.147/11. § 1. De consument heeft te allen tijde het recht om 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 die overeenstemmen met de intresten en de kosten verschuldigd voor de resterende duur van de kredietovereenkomst.

Behoudens andersluidend beding in de kredietovereenkomst, heeft de consument te allen tijde het recht het kapitaal gedeeltelijk terug te betalen. In dat geval heeft hij recht op een verlaging van de totale kosten van het krediet voor de consument die overeenstemmen met de intresten en de kosten verschuldigd voor de periode waarop de vervroegde terugbetaling betrekking heeft. Het andersluidend beding mag niet uitsluiten dat er eenmaal per kalenderjaar een gedeeltelijke terugbetaling is, noch dat er terugbetaling is van een bedrag gelijk aan minstens 10 % van het kapitaal.

De consument die wenst, geheel of gedeeltelijk, vervroegd zijn krediet terug te betalen, brengt de kredietgever ten minste tien dagen voor de terugbetaling bij aangetekende zending van zijn voornemen op de hoogte.

(...)

Art. VII.147/15. § 1. (...)

§ 2. In geval de consument de verplichtingen die voortvloeien uit de vorige paragraaf niet nakomt, stelt de kredietgever een einde aan de overeenkomst binnen de perken van 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.

lagere rentevoet indien de gestelde voorwaarde wordt nagekomen. De verlaging is minstens gelijk aan de overeengekomen voorwaardelijke vermindering uitgedrukt in percent per periode.

(...)

Art. VII.147/11. § 1. De consument heeft te allen tijde het recht om 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 die overeenstemmen met de intresten en de kosten verschuldigd voor de resterende duur van de kredietovereenkomst.

Behoudens andersluidend beding in de kredietovereenkomst, heeft de consument te allen tijde het recht het kapitaal gedeeltelijk terug te betalen. In dat geval heeft hij recht op een verlaging van de totale kosten van het krediet voor de consument die overeenstemmen met de intresten en de kosten verschuldigd voor de periode waarop de vervroegde terugbetaling betrekking heeft. Het andersluidend beding mag niet uitsluiten dat er eenmaal per kalenderjaar een gedeeltelijke terugbetaling is, noch dat er terugbetaling is van een bedrag gelijk aan minstens 10 % van het kapitaal **van het oorspronkelijk kredietbedrag.**

De consument die wenst, geheel of gedeeltelijk, vervroegd zijn krediet terug te betalen, brengt de kredietgever ten minste tien dagen voor de terugbetaling bij aangetekende zending van zijn voornemen op de hoogte.

(...)

Art. VII.147/15. § 1. (...)

§ 2. In geval de consument de verplichtingen die voortvloeien uit de vorige paragraaf niet nakomt, stelt de kredietgever een einde aan de overeenkomst binnen de perken van ~~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~~ **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.

§ 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. VII.147/16. Wanneer een overschrijding, die een hypothecair krediet met een roerende bestemming uitmaakt, minstens 1 250 euro bedraagt en langer dan een maand aanhoudt, brengt de kredietgever onverwijld de consument, op een duurzame gegevensdrager, op de hoogte van :

1° de overschrijding;

2° het overschreden bedrag;

3° van de debetrentevoet, de eventuele toepasselijke boetes en kosten toepasselijk op het overschreden bedrag.

De Koning kan dit bedrag wijzigen. Tot zolang de informatie bedoeld in het voorgaande lid niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het overschreden bedrag slechts de laatst toegepaste debetrentevoet toepassen, met uitsluiting van iedere boete, vergoeding of verwijlinterest.

Art. VII.147/16. Wanneer een overschrijding, die een hypothecair krediet met een roerende bestemming uitmaakt, minstens 1 250 euro bedraagt en langer dan een maand aanhoudt, brengt de kredietgever onverwijld de consument, op papier of op de door de consument gekozen en in de overeenkomst tot het openen van een betaalrekening gespecificeerde een duurzame gegevensdrager, op de hoogte van :

1° de overschrijding;

2° het ~~overschreden~~ **betreffende** bedrag;

3° ~~van de debetrentevoet, de eventuele toepasselijke boetes en kosten toepasselijk op het overschreden bedrag.~~ **de debetrentevoet;**

4° **de toepasselijke boetes, kosten of nalatigheidsinteressen bij wanbetaling;**

5° **de terugbetalingsdatum.**

De Koning kan dit bedrag wijzigen. ~~Tot zolang de informatie bedoeld in het voorgaande lid niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het overschreden bedrag~~ **Tot zolang de informatie bedoeld in de voorgaande leden niet wordt verstrekt, kan de kredietgever op het bedrag van de overschrijding** slechts de laatst toegepaste debetrentevoet

Indien de overschrijding bij het verstrijken van een termijn van drie maand vanaf haar ontstaan niet is aangezuiverd, schort de kredietgever de kredietopnemingen op en stelt hij een einde aan de overeenkomst binnen de perken van artikel VII.147/20, § 1, 3°, of sluit hij bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe overeenkomst met een verhoogd kredietbedrag en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek.

toepassen, met uitsluiting van iedere boete, vergoeding of verwijlinterest.

~~Indien de overschrijding bij het verstrijken van een termijn van drie maand vanaf haar ontstaan niet is aangezuiverd, schort de kredietgever de kredietopnemingen op en stelt hij een einde aan de overeenkomst binnen de perken van artikel VII.147/20, § 1, 3°, of sluit hij bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe overeenkomst met een verhoogd kredietbedrag en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek.~~

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.

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 maandelijks termijnen, tenzij de consument ervoor kiest eerder af te lossen, tegen de debetrentevoet die van toepassing is op de overschrijding.

Art. VII.147/17. Onverminderd de toepassing van de artikelen 5.218 tot 5.220 van het Burgerlijk Wetboek kan een hypothecair krediet of de schuldvordering uit deze kredietovereenkomst slechts worden overgedragen aan, of, na

Art. VII.147/17. Onverminderd de toepassing van de artikelen 5.218 tot 5.220 van het Burgerlijk Wetboek kan een hypothecair krediet **met roerende bestemming** of de schuldvordering uit deze kredietovereenkomst slechts worden

indeplaatsstelling slechts worden verworven door een op grond van dit boek vergunninghoudende of geregistreerde kredietgever, dan wel overgedragen worden aan of verworven worden door de Bank, het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten, de kredietverzekeraars, de mobiliseringsinstellingen in de zin van artikel 2 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector of andere daartoe door de Koning aangewezen personen.

Art. VII.147/20. § 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 handhavingprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmateregelen wordt onder andere rekening gehouden met de individuele 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 bij normale uitvoering van het contract, toegepast over de periode van de respijtmateregelen.

§ 2. Onverminderd de toepassing van artikel VII.147/13, § 1, is elk beding dat voorziet in het verval van de termijnbepaling of in een

overgedragen aan, of, na indeplaatsstelling slechts worden verworven door een op grond van dit boek vergunninghoudende of geregistreerde kredietgever, dan wel overgedragen worden aan of verworven worden door de Bank, het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten, de kredietverzekeraars, de mobiliseringsinstellingen in de zin van artikel 2 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector of andere daartoe door de Koning aangewezen personen.

Art. VII.147/20. § 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 handhavingprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmateregelen wordt onder andere rekening gehouden met de individuele omstandigheden van de consument.

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

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~~ **in de oorspronkelijke kredietovereenkomst** bedongen debetrentevoet en eventuele bedongen kosten bij normale uitvoering van het contract, toegepast over de periode van de respijtmateregelen.

§ 2. Onverminderd de toepassing van artikel VII.147/13, § 1, is elk beding dat voorziet in het verval van de termijnbepaling of in een

uitdrukkelijke ontbindende voorwaarde, verboden en wordt als niet geschreven beschouwd, tenzij :

1° ingeval de consument ten minste twee termijnbedragen, een bedrag gelijk aan 20 pct. van het totale door de consument terug te betalen bedrag of de overeenkomstige bedragen voor de wedersamenstelling van het kapitaal niet heeft betaald en hij één maand na het versturen per aangetekende zending van een brief tot ingebrekestelling zijn verplichtingen niet is nagekomen. Die regels moeten door de kredietgever bij de consument in herinnering worden gebracht bij de ingebrekestelling;

2° ingeval van een hypothecair krediet met een roerende bestemming, indien de consument het gefinancierde roerend goed vervreemdt vóór het betalen van de prijs, of het gebruikt in strijd met de bedongen voorwaarden van de overeenkomst, terwijl de kredietgever zich de eigendom ervan had voorbehouden;

3° ingeval van een hypothecair krediet met een roerende bestemming, indien de consument het kredietbedrag bedoeld in de artikelen VII.147/15 en VII.147/16 overschrijdt, en hij, een maand na het versturen per aangetekende zending van een brief houdende ingebrekestelling, zijn verplichtingen niet is nagekomen;

(...)

Art. VII.147/23. § 1. (...)

§ 2. Bij eenvoudige betalingsachterstand van een hypothecair krediet met een onroerende bestemming die geen ontbinding van de overeenkomst noch een verval van de termijnbepaling met zich brengt, mag aan de consument geen andere betaling gevraagd worden dan die hieronder vermeld :

1° het vervallen en niet-betaalde kapitaal;

2° de vervallen en niet betaalde intresten en kosten;

3° nalatigheidsintresten ten belope van 0,5 % op jaarbasis en berekend als volgt :

a) bij niet betaling van de intresten op de vervaldag : het verschuldigd blijvend saldo op het tijdstip van de wanbetaling vermenigvuldigd met de periodieke

uitdrukkelijke ontbindende voorwaarde, verboden en wordt als niet geschreven beschouwd, tenzij :

1° ingeval de consument ten minste twee termijnbedragen, een bedrag gelijk aan 20 pct. van het totale door de consument terug te betalen bedrag of de overeenkomstige bedragen voor de wedersamenstelling van het kapitaal niet heeft betaald en hij één maand na het versturen per aangetekende zending van een brief tot ingebrekestelling zijn verplichtingen niet is nagekomen. Die regels moeten door de kredietgever bij de consument in herinnering worden gebracht bij de ingebrekestelling;

2° ingeval van een hypothecair krediet met een roerende bestemming, indien de consument het gefinancierde roerend goed vervreemdt vóór het betalen van de prijs, of het gebruikt in strijd met de bedongen voorwaarden van de overeenkomst, terwijl de kredietgever zich de eigendom ervan had voorbehouden;

3° ingeval van een hypothecair krediet met een roerende bestemming, ~~indien de consument het kredietbedrag bedoeld in de artikelen VII.147/15 en VII.147/16 overschrijdt~~ **ingeval de consument het kredietbedrag bedoeld in artikel VII.147/15 overschrijdt**, en hij, een maand na het versturen per aangetekende zending van een brief houdende ingebrekestelling, zijn verplichtingen niet is nagekomen;

(...)

Art. VII.147/23. § 1. (...)

§ 2. Bij eenvoudige betalingsachterstand van een hypothecair krediet met een onroerende bestemming die geen ontbinding van de overeenkomst noch een verval van de termijnbepaling met zich brengt, mag aan de consument geen andere betaling gevraagd worden dan die hieronder vermeld :

1° het vervallen en niet-betaalde kapitaal;

2° de vervallen en niet betaalde intresten en kosten;

~~3° nalatigheidsintresten ten belope van 0,5 % op jaarbasis en berekend als volgt :~~

~~a) bij niet betaling van de intresten op de vervaldag : het verschuldigd blijvend saldo op het tijdstip van de wanbetaling vermenigvuldigd met de periodieke~~

rentevoet die overeenstemt met een debetrentevoet van 0,5 %;

b) op het onbetaalde kapitaal kan een nalatigheidsintrest pro rata temporis worden aangerekend berekend aan de periodieke rentevoet van het krediet, vermeerderd met een periodieke rentevoet die overeenstemt met een debetrentevoet van 0,5 %. Deze verwijlinteressen lopen dan vanaf de datum van wanbetaling, tot de effectieve terugbetaling;

4° de overeengekomen kosten voor de maanbrieven en de brieven voor ingebrekestelling, a rato van één verzending per maand. Deze kosten bestaan uit een forfaitair maximumbedrag van 7,50 euro, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten. De Koning kan dat forfaitair bedrag aanpassen aan het indexcijfer van de consumptieprijzen.

(...)

Art. VII.148. § 1. De Bank is belast met de registratie in de Centrale van:

1° de kredietovereenkomsten die vallen onder het toepassingsgebied van dit boek (positieve luik);

2° de wanbetalingen die uit deze overeenkomsten voortvloeien (negatieve luik) die beantwoorden aan de door de Koning vastgestelde criteria;

3° de niet geoorloofde debetstanden op een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst verbonden is, bedoeld in artikel VII.100 (negatieve luik).

Het eerste lid is niet van toepassing op de kredietovereenkomsten bedoeld in artikel VII.3, § 3, 2°, met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1250 euro en op de overschrijdingen, wat betreft het positieve luik.

~~rentevoet die overeenstemt met een debetrentevoet van 0,5 %;~~

~~b) op het onbetaalde kapitaal kan een nalatigheidsintrest pro rata temporis worden aangerekend berekend aan de periodieke rentevoet van het krediet, vermeerderd met een periodieke rentevoet die overeenstemt met een debetrentevoet van 0,5 %. Deze verwijlinteressen lopen dan vanaf de datum van wanbetaling, tot de effectieve terugbetaling;~~

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;

4° de overeengekomen kosten voor de maanbrieven en de brieven voor ingebrekestelling, a rato van één verzending per maand. Deze kosten bestaan uit een forfaitair maximumbedrag van 7,50 euro, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten. De Koning kan dat forfaitair bedrag aanpassen aan het indexcijfer van de consumptieprijzen.

(...)

Art. VII.148. § 1. De Bank is belast met de registratie in de Centrale van:

1° de kredietovereenkomsten die vallen onder het toepassingsgebied van dit boek (positieve luik);

2° de wanbetalingen die uit deze overeenkomsten voortvloeien (negatieve luik) die beantwoorden aan de door de Koning vastgestelde criteria;

3° de niet geoorloofde debetstanden op een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst verbonden is, bedoeld in artikel VII.100 (negatieve luik).

~~Het eerste lid is niet van toepassing op de kredietovereenkomsten bedoeld in artikel VII.3, § 3, 2°, met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1250 euro en op de overschrijdingen, wat betreft het positieve luik.~~ **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**

§ 2. De gegevens die in de Centrale worden geregistreerd betreffen :

1° de identiteit van de consument, de kredietgever en, in voorkomend geval, de cessionaris en de zekerheidssteller;

2° de referenties van de kredietovereenkomst;

3° het soort krediet;

4° de kenmerken van de kredietovereenkomst die het mogelijk maken om de debetstand van de overeenkomst en zijn evolutie te bepalen;

5° in voorkomend geval, de reden van de wanbetaling medegedeeld door de consument;

6° in voorkomend geval, de betalingsfaciliteiten toegestaan aan de consument;

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

8° de tijdelijke opschorting van de terugbetalingsverplichting of de verlenging van de nulstellingstermijn bedoeld in artikel VII.3, § 2, 6° bis en artikel VII.145/2, en de datum van toekenning.

De Koning bepaalt de precieze inhoud, de voorwaarden en de nadere regels voor de bijwerking evenals de bewaartermijnen van deze

op de kredietbedragen lager dan 200 euro , wat betreft het positieve luik. De Koning kan het bedrag van 200 euro wijzigen.

§ 2. De gegevens die in de Centrale worden geregistreerd betreffen :

~~1° de identiteit van de consument, de kredietgever en, in voorkomend geval, de cessionaris en de zekerheidssteller;~~

1° persoonlijke identificatiegegevens, met inbegrip van het rijksregisternummer, van de consument en, in voorkomend geval, de zekerheidssteller en de identiteit van de kredietgever en, in voorkomend geval, de cessionaris;

2° de referenties van de kredietovereenkomst;

3° het soort krediet;

4° de kenmerken van de kredietovereenkomst die het mogelijk maken om de debetstand van de overeenkomst en zijn evolutie te bepalen;

5° in voorkomend geval, de reden van de wanbetaling medegedeeld door de consument;

6° in voorkomend geval, de betalingsfaciliteiten toegestaan aan de consument;

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

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;

~~8° de tijdelijke opschorting van de terugbetalingsverplichting of de verlenging van de nulstellingstermijn bedoeld in artikel VII.3, § 2, 6° bis en artikel VII.145/2, en de datum van toekenning.~~

De gegevens die in de Centrale worden bijgewerkt betreffen:

1° de gegevens als bedoeld in het eerste lid;

2° gegevens betreffende de mededeling van de vervroegde terugbetaling, de kwijtschelding van restschulden en de regularisatie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, 2° van het koninklijk besluit van 23 maart 2017;

~~De Koning bepaalt de precieze inhoud, de voorwaarden en de nadere regels voor de bijwerking evenals de bewaartermijnen van deze~~

gegevens. Hij kan deze lijst aanvullen met gegevens die nuttig zijn voor de uitoefening van de taken van de Bank als prudentiële toezichthouder.

(...)

Art. VII.149. § 1. Teneinde informatie te verkrijgen over de financiële toestand en de solvabiliteit van zowel de consument als van de persoonlijke zekerheidssteller, raadplegen de kredietgevers, behoudens in het geval van een overschrijding, de Centrale vooraleer zij een kredietovereenkomst sluiten of het kredietaanbod, bedoeld in de artikelen VII.127, § 3, en VII.133, overhandigen. De Koning stelt de nadere regels vast betreffende deze raadpleging.

(...)

Art. VII.153. § 1. Volgens de regels die de Koning bepaalt, mag de Bank de inlichtingen slechts meedelen aan :

- 1° de personen bedoeld in de artikelen VII. 119, § 1, 1° tot 3°, 6° tot 8°, 10° en 11° en VII.147/35, 1° tot 3°, 6° tot 8°, 10° en 11°;
- 2° de personen bedoeld in artikel VII. 119, § 1, eerste lid, 4°, in de mate dat deze personen ook beschikken over een vergunning als kredietgever;
- 3° de personen bedoeld in artikel VII. 119, § 1, eerste lid, 9°, maar enkel met betrekking tot de gegevens van de kredietovereenkomsten die zij op

gegevens. Hij kan deze lijst aanvullen met gegevens die nuttig zijn voor de uitoefening van de taken van de Bank als prudentiële toezichthouder.

De Koning verduidelijkt de precieze inhoud van de gegevens die in de Centrale worden geregistreerd en de voorwaarden van de registratie en de bijwerking.

(...)

Art. VII.149. § 1. Teneinde informatie te verkrijgen over de financiële toestand en de solvabiliteit van zowel de consument als van de persoonlijke zekerheidssteller, raadplegen de kredietgevers, behoudens in het geval van een overschrijding **of in het geval het kredietbedrag lager is dan 200 euro**, de Centrale vooraleer zij een kredietovereenkomst sluiten of het kredietaanbod, bedoeld in de artikelen VII.127, § 3, en VII.133, overhandigen. De Koning stelt de nadere regels vast betreffende deze raadpleging. **Bij de raadpleging van de Centrale vermeldt het antwoord de geregistreeerde gegevens als bedoeld in artikel VII.148, § 2, met uitzondering van de naam van de kredietgever, van de overnemer, het nummer en de taal van de kredietovereenkomst indien het geen eigen contract van de kredietgever of van de overnemer is en, desgevallend, de gegevens bedoeld in artikel VII.154, 3°.**

Het bewijs van de raadpleging bevat gegevens als vermeld in artikel VII.148, § 2 en de datum van de raadpleging. Dit bewijs wordt bewaard in het kredietdossier en volgens de bewaartermijn bedoeld in artikel VII.77, § 1, derde lid.

(...)

Art. VII.153. § 1. Volgens de regels die de Koning bepaalt, mag de Bank de inlichtingen slechts meedelen aan :

- 1° de personen bedoeld in de artikelen VII. 119, § 1, 1° tot 3°, 6° tot 8°, 10° en 11° en VII.147/35, 1° tot 3°, 6° tot 8°, 10° en 11°;
- 2° de personen bedoeld in artikel VII. 119, § 1, eerste lid, 4°, in de mate dat deze personen ook beschikken over een vergunning als kredietgever;
- 3° de personen bedoeld in artikel VII. 119, § 1, eerste lid, 9°, maar enkel met betrekking tot de gegevens van de kredietovereenkomsten die zij op

grond van hun activiteit van minnelijke invordering van schulden daadwerkelijk hebben overgenomen; 4° tijdens een getuigenis in rechte in strafzaken.

(...)

Art. VII.154/1. § 1. Met het oog op hun raadpleging worden de gegevens bedoeld in artikel VII.148, § 1, eerste lid, 1°, bewaard:

1° tot drie maanden en acht werkdagen na de datum van het einde van de kredietovereenkomst;

2° in voorkomend geval, tot de datum waarop de mededeling wordt verricht van de terugbetaling van het nog verschuldigde bedrag in geval dat het krediet vervroegd wordt terugbetaald of wanneer de kredietopeningsovereenkomst wordt opgezegd en in zoverre er na terugbetaling geen nieuwe kredietopneming meer mogelijk is.

(...)

Art. VII.159. § 1. Niemand mag in België de activiteit van kredietgever uitoefenen als hij niet op voorhand van de FSMA een vergunning heeft verkregen of door haar is geregistreerd.

Niemand mag de titel van kredietgever voeren om aan te geven dat hij de in dit boek bedoelde activiteit van kredietgever uitoefent, als hij niet op voorhand van de FSMA een vergunning heeft verkregen of door haar is geregistreerd.

§ 2. Onder "kredietgever inzake hypothecair krediet" wordt een kredietgever verstaan die actief is op het vlak van het hypothecair krediet.

Onder "kredietgever inzake consumentenkrediet" wordt een kredietgever verstaan die actief is op het vlak van het consumentenkrediet.

grond van hun activiteit van minnelijke invordering van schulden daadwerkelijk hebben overgenomen; 4° tijdens een getuigenis in rechte in strafzaken.

5° een kredietgever uit een andere lidstaat die onder toezicht staat van de nationale bevoegde autoriteit en die volledig voldoet aan 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 de Richtlijn 95/46/EG en volgens de door de Koning bepaalde nadere regels.
(...)

Art. VII.154/1. § 1. Met het oog op hun raadpleging worden de gegevens bedoeld in artikel VII.148, § 1, eerste lid, 1°, bewaard:

1° tot drie maanden en acht werkdagen na de datum van het einde van de kredietovereenkomst;

2° in voorkomend geval, tot de datum waarop de mededeling wordt verricht van de terugbetaling van het nog verschuldigde bedrag in geval dat het krediet vervroegd wordt terugbetaald, **de terugbetaling van het krediet definitief wordt kwijtgescholden als bedoeld in de artikelen XX.173 en XX.174** of wanneer de kredietopeningsovereenkomst wordt opgezegd en in zoverre er na terugbetaling geen nieuwe kredietopneming meer mogelijk is.

(...)

Art. VII.159. § 1. Niemand mag in België de activiteit van kredietgever uitoefenen als hij niet op voorhand van de FSMA een vergunning heeft verkregen of door haar is geregistreerd.

Niemand mag de titel van kredietgever voeren om aan te geven dat hij de in dit boek bedoelde activiteit van kredietgever uitoefent, als hij niet op voorhand van de FSMA een vergunning heeft verkregen of door haar is geregistreerd.

§ 2. Onder "kredietgever inzake hypothecair krediet" wordt een kredietgever verstaan die actief is op het vlak van het hypothecair krediet.

Onder "kredietgever inzake consumentenkrediet" wordt een kredietgever verstaan die actief is op het vlak van het consumentenkrediet.

§ 2/1. De Koning kan voor de kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwickelen, afwijkingen op de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden vaststellen.

§ 3. In geval van overdracht van schuldvorderingen uit een hypothecair krediet met een onroerende bestemming onderworpen aan dit boek, is de overnemer eveneens onderworpen aan de bepalingen van dit hoofdstuk en van de artikelen VII.123 tot VII.125 en VII.147/21.

Als de overnemer een mobiliseringsinstelling is in de zin van artikel 2 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector, is artikel VII.162 niet op hem van toepassing. De Koning kan bijkomende afwijkingen vaststellen van het eerste lid voor die instellingen of voor andere publieke of financiële rechtspersonen in de zin van artikel 3 van de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten, met name naargelang het soort uitgevoerde overdracht, het statuut of de organisatorische kenmerken van de overnemer.

§ 2/1. De Koning kan voor de kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwickelen, afwijkingen op de vergunnings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden vaststellen.

§ 3. In geval van overdracht van schuldvorderingen uit een hypothecair krediet met een onroerende bestemming onderworpen aan dit boek, is de overnemer eveneens onderworpen aan de bepalingen van dit hoofdstuk en van de artikelen VII.123 tot VII.125 en VII.147/21.

Als de overnemer een mobiliseringsinstelling is in de zin van artikel 2 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende diverse maatregelen ter vergemakkelijking van de mobilisering van schuldvorderingen in de financiële sector, is artikel VII.162 niet op hem van toepassing. De Koning kan bijkomende afwijkingen vaststellen van het eerste lid voor die instellingen of voor andere publieke of financiële rechtspersonen in de zin van artikel 3 van de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden en houdende diverse fiscale bepalingen inzake zakelijke-zekerheidsovereenkomsten en leningen met betrekking tot financiële instrumenten, met name naargelang het soort uitgevoerde overdracht, het statuut of de organisatorische kenmerken van de overnemer.

§ 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 voorafgaande 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 voorafgaande vergunning of registratie gelijkgesteld met een vergunninghoudende of geregistreerde kredietgever.

§ 5. Zodra het programma van activiteiten van een kredietinstelling het verlenen van consumentenkrediet of hypothecair krediet in België omvat, of zodra het programma van activiteiten van een betalingsinstelling of een instelling van elektronisch geld de uitoefening in België omvat van de activiteiten bedoeld in bijlage I.A.4 bij de wet van 11 maart 2018, stelt de Bank de FOD Economie en de FSMA hiervan in kennis.

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 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.

Dezelfde procedure geldt ook voor elke wijziging van de modelovereenkomsten.

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.

De modelkredietovereenkomsten worden aan de consument aangeboden na voorafgaandelijke goedkeuring door de FOD Economie.

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.

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.

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

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

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. De lijst bevat voor elke betrokken persoon de volgende gegevens: naam, voorna(a)m(en), uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).

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.

Art. VII.166. § 1. Onder voorbehoud van de hierna volgende bepalingen, worden de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden permanent vervuld tijdens de uitoefening van het bedrijf.

Art. VII.166. § 1. Onder voorbehoud van de hierna volgende bepalingen, worden de bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden permanent vervuld tijdens de uitoefening van het bedrijf.

§ 2. De kredietgevers mogen geen beroep doen op een kredietbemiddelaar die niet overeenkomstig de bepalingen van dit hoofdstuk is ingeschreven. Als zij toch een beroep doen op een niet-ingeschreven kredietbemiddelaar, zijn zij burgerrechtelijk aansprakelijk voor de handelingen die deze kredietbemiddelaar in het kader van zijn kredietbemiddelingsbedrijf verricht.

§ 3. Als de kredietgevers kennis hebben van elementen die twijfel kunnen doen rijzen over de naleving van de in dit hoofdstuk vermelde inschrijvingsvoorwaarden door een kredietbemiddelaar op wie zij een beroep doen of gedaan hebben, delen zij die elementen onverwijld mee aan de FSMA. Zij stellen de FSMA ook in kennis van het feit dat iemand zich als kredietbemiddelaar voordoet zonder in het in dit boek vermelde register te zijn ingeschreven.

§ 4. De kredietgevers treden toe tot een buitengerechterlijke regeling van consumentengeschillen, zoals bedoeld in artikel VII.216, dragen bij tot de financiering van die geschillenregeling en gaan in op elk verzoek om informatie dat zij in het raam van die geschillenregeling ontvangen.

§ 5. De kredietgevers moeten, in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV.18/1 naleven.

Art. VII.172. De FSMA publiceert op haar website een regelmatig geactualiseerde lijst van de kredietgevers, alsook de historiek van de wijzigingen die tijdens de laatste twaalf maanden in die lijst zijn aangebracht. Die lijst is onderverdeeld als volgt :

Lijst van de kredietgevers inzake hypothecair krediet

1° Kredietgevers inzake hypothecair krediet naar Belgisch recht met een vergunning :

- a. Kredietinstellingen;
- b. Verzekeringsondernemingen;
- c. Instellingen voor elektronisch geld;
- d. Betalingsinstellingen;
- e. "Sociale" kredietgevers (artikel VII.3, § 4, 2°);

§ 2. De kredietgevers mogen geen beroep doen op een kredietbemiddelaar die niet overeenkomstig de bepalingen van dit hoofdstuk is ingeschreven. Als zij toch een beroep doen op een niet-ingeschreven kredietbemiddelaar, zijn zij burgerrechtelijk aansprakelijk voor de handelingen die deze kredietbemiddelaar in het kader van zijn kredietbemiddelingsbedrijf verricht.

§ 3. Als de kredietgevers kennis hebben van elementen die twijfel kunnen doen rijzen over de naleving van de in dit hoofdstuk vermelde inschrijvingsvoorwaarden door een kredietbemiddelaar op wie zij een beroep doen of gedaan hebben, delen zij die elementen onverwijld mee aan de FSMA. Zij stellen de FSMA ook in kennis van het feit dat iemand zich als kredietbemiddelaar voordoet zonder in het in dit boek vermelde register te zijn ingeschreven.

§ 4. De kredietgevers treden toe tot een buitengerechterlijke regeling van consumentengeschillen, zoals bedoeld in artikel VII.216, dragen bij tot de financiering van die geschillenregeling en gaan in op elk verzoek om informatie dat zij in het raam van die geschillenregeling ontvangen.

§ 5. De kredietgevers moeten, in voorkomend geval, de bepalingen van artikel XV.18/1 naleven.

§ 6. Het personeel van de kredietgever beschikt permanent over de in artikel VII.159/1 bedoelde beroepskennis.

Art. VII.172. De FSMA publiceert op haar website een regelmatig geactualiseerde lijst van de kredietgevers, alsook de historiek van de wijzigingen die tijdens de laatste twaalf maanden in die lijst zijn aangebracht. Die lijst is onderverdeeld als volgt :

Lijst van de kredietgevers inzake hypothecair krediet

1° Kredietgevers inzake hypothecair krediet naar Belgisch recht met een vergunning :

- ~~a. Kredietinstellingen;~~
- b. Verzekeringsondernemingen;
- c. Instellingen voor elektronisch geld;
- d. Betalingsinstellingen;
- e. "Sociale" kredietgevers (artikel VII.3, § 4, 2°);

f. Kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwikkelen (artikel VII.159, § 2/1);

g. Overnemers van schuldvorderingen uit een hypothecair krediet met een onroerende bestemming (artikel VII.159, § 3, tweede lid);

h. Andere kredietgevers.

2° Kredietgevers inzake hypothecair krediet naar buitenlands recht met een vergunning :

a. Kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte;

b. Verzekeringsondernemingen;

c. Instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;

d. Betalingsinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;

e. Instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte en waaraan als dusdanig een vergunning is verleend in België;

f. Kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwikkelen (artikel VII.159, § 2/1);

g. Overnemers van schuldvorderingen uit een hypothecair krediet met een onroerende bestemming (artikel VII.159, § 3, tweede lid)

h. Andere kredietgevers inzake hypothecair krediet naar buitenlands recht.

3° Geregistreerde kredietgevers inzake hypothecair krediet naar buitenlands recht :

a. Kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;

b. Financiële instellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte en die dochterondernemingen zijn van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte artikel 332 van de wet van 25 april 2014.

Lijst van de kredietgevers inzake consumentenkrediet

1° Kredietgevers inzake consumentenkrediet naar Belgisch recht met een vergunning :

f. Kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwikkelen (artikel VII.159, § 2/1);

g. Overnemers van schuldvorderingen uit een hypothecair krediet met een onroerende bestemming (artikel VII.159, § 3, tweede lid);

h. Andere kredietgevers.

2° Kredietgevers inzake hypothecair krediet naar buitenlands recht met een vergunning :

~~a. Kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte;~~

b. Verzekeringsondernemingen;

c. Instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;

d. Betalingsinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;

e. Instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte en waaraan als dusdanig een vergunning is verleend in België;

f. Kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwikkelen (artikel VII.159, § 2/1);

g. Overnemers van schuldvorderingen uit een hypothecair krediet met een onroerende bestemming (artikel VII.159, § 3, tweede lid)

h. Andere kredietgevers inzake hypothecair krediet naar buitenlands recht.

3° Geregistreerde kredietgevers inzake hypothecair krediet naar buitenlands recht :

~~a. Kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;~~

b. Financiële instellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte en die dochterondernemingen zijn van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte artikel 332 van de wet van 25 april 2014.

Lijst van de kredietgevers inzake consumentenkrediet

1° Kredietgevers inzake consumentenkrediet naar Belgisch recht met een vergunning :

- a. Kredietinstellingen;
- b. Beleggingsondernemingen;
- c. Instellingen voor elektronisch geld;
- d. Betalingsinstellingen;
- e. "Sociale" kredietgevers (artikel VII.3, § 4, 2°);
- f. Kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwikkelen (artikel VII.159, § 2/1);
- g. Andere kredietgevers.

2° Kredietgevers inzake consumentenkrediet naar buitenlands recht met een vergunning (artikel VII.176) :

- a. Kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte;
- b. Kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwikkelen (artikel VII.159, § 2/1);
- c. Andere kredietgevers inzake consumentenkrediet naar buitenlands recht.

3° Geregistreeerde kredietgevers inzake consumentenkrediet naar buitenlands recht (artikel VII.174) :

- a. Kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;
- b. Financiële instellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte en een dochteronderneming zijn van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte (artikel 332 van de wet van 25 april 2014);
- c. Beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;
- d. Instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;
- e. Betalingsinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte.

De door de FSMA bekendgemaakte lijst vermeldt:

- desgevallend de groep waartoe de kredietgever behoort;

- voor elke kredietgever inzake consumentenkrediet, met verwijzing naar artikel VII.160, § 3, het soort verstrekte kredieten;

- ~~a. Kredietinstellingen;~~
- ~~b. Beleggingsondernemingen;~~
- c. Instellingen voor elektronisch geld;
- d. Betalingsinstellingen;
- e. "Sociale" kredietgevers (artikel VII.3, § 4, 2°);
- f. Kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwikkelen (artikel VII.159, § 2/1);
- g. Andere kredietgevers.

2° Kredietgevers inzake consumentenkrediet naar buitenlands recht met een vergunning (artikel VII.176) :

- ~~a. Kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van Staten die geen lid zijn van de Europese Economische Ruimte;~~
- b. Kredietgevers die geen kredieten meer toestaan maar enkel bestaande kredieten beheren en afwikkelen (artikel VII.159, § 2/1);
- c. Andere kredietgevers inzake consumentenkrediet naar buitenlands recht.

3° Geregistreeerde kredietgevers inzake consumentenkrediet naar buitenlands recht (artikel VII.174) :

- ~~a. Kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;~~
- b. Financiële instellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte en een dochteronderneming zijn van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte (artikel 332 van de wet van 25 april 2014);

- ~~c. Beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;~~

- d. Instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte;
- e. Betalingsinstellingen die ressorteren onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte.

De door de FSMA bekendgemaakte lijst vermeldt:

- desgevallend de groep waartoe de kredietgever behoort;

- voor elke kredietgever inzake consumentenkrediet, met verwijzing naar artikel VII.160, § 3, het soort verstrekte kredieten;

- alle andere informatie die de FSMA nuttig acht voor een correcte informatieverstrekking aan het publiek.

Art. VII.173. De artikelen VII. 161 tot VII. 164, en VII. 167 tot VII. 169 zijn niet van toepassing op de kredietgevers die hetzij als kredietinstellingen op de in artikel 14 van de wet van 25 april 2014, hetzij als beleggingsonderneming op de in artikel 7 van de wet van 25 oktober 2016 bedoelde lijst bedoelde lijst, hetzij als verzekeringsondernemingen 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, hetzij als instellingen voor elektronisch geld op de in artikel 64 van de wet van 21 december 2009 bedoelde lijst, hetzij als betalingsinstellingen op de in artikel 9 van deze wet bedoelde lijst zijn ingeschreven.

Art. VII.174. § 1. De kredietinstellingen, de financiële instellingen als bedoeld in artikel 332 van de wet van 25 april 2014, de beleggingsondernemingen, de instellingen voor elektronisch geld, en de betalingsinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat, die op grond van hun nationaal recht consumentenkredietovereenkomsten mogen

- alle andere informatie die de FSMA nuttig acht voor een correcte informatieverstrekking aan het publiek.

~~Art. VII.173. De artikelen VII. 161 tot VII. 164, en VII. 167 tot VII. 169 zijn niet van toepassing op de kredietgevers die hetzij als kredietinstellingen op de in artikel 14 van de wet van 25 april 2014, hetzij als beleggingsonderneming op de in artikel 7 van de wet van 25 oktober 2016 bedoelde lijst bedoelde lijst, hetzij als verzekeringsondernemingen 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, hetzij als instellingen voor elektronisch geld op de in artikel 64 van de wet van 21 december 2009 bedoelde lijst, hetzij als betalingsinstellingen op de in artikel 9 van deze wet bedoelde lijst zijn ingeschreven.~~

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.

Art. VII.174. § 1. De kredietinstellingen, de financiële instellingen als bedoeld in artikel 332 van de wet van 25 april 2014, ~~de beleggingsondernemingen~~, de instellingen voor elektronisch geld, en de betalingsinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat, die op grond van hun nationaal recht consumentenkredietovereenkomsten mogen

verlenen in hun lidstaat van herkomst, mogen, via de vestiging van een bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten, in België het bedrijf van kredietgever inzake consumentenkrediet uitoefenen zonder voorafgaande vergunning door de FSMA.

De kredietinstellingen en de financiële instellingen als bedoeld in artikel 332 van de wet van 25 april 2014 die op grond van hun nationaal recht hypothecaire kredietovereenkomsten mogen verlenen in hun lidstaat van herkomst, mogen, via de vestiging van een bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten, in België het bedrijf van kredietgever inzake hypothecair krediet uitoefenen zonder voorafgaande vergunning door de FSMA.

§ 2. Zodra de Bank er, overeenkomstig de toepasselijke bepalingen, door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de instelling van in kennis wordt gesteld dat zij kredietovereenkomsten wil sluiten in België, deelt zij dit aan de FSMA mee, samen met de relevante gegevens die haar door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst zijn toegezonden.

§ 3. De FSMA deelt aan de betrokken instelling de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen mee die, naar haar weten en in samenspraak met de FOD Economie, van algemeen belang zijn, en stelt haar in kennis van de verplichting om de modellen van hypothecaire kredietovereenkomst of consumentenkredietovereenkomst die zij in België wenst te gebruiken, vooraf aan de FOD Economie voor te leggen. De in dit lid bedoelde

verlenen in hun lidstaat van herkomst, mogen, via de vestiging van een bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten, in België het bedrijf van kredietgever inzake consumentenkrediet uitoefenen zonder voorafgaande vergunning door de FSMA.

De kredietinstellingen en de financiële instellingen als bedoeld in artikel 332 van de wet van 25 april 2014 die op grond van hun nationaal recht hypothecaire kredietovereenkomsten mogen verlenen in hun lidstaat van herkomst, mogen, via de vestiging van een bijkantoor of in het kader van het vrij verrichten van diensten, in België het bedrijf van kredietgever inzake hypothecair krediet uitoefenen zonder voorafgaande vergunning door de FSMA.

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 consumentenkredietovereenkomsten 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. Zodra de Bank er, overeenkomstig de toepasselijke bepalingen, door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst van de instelling van in kennis wordt gesteld dat zij kredietovereenkomsten wil sluiten in België, deelt zij dit aan de FSMA mee, samen met de relevante gegevens die haar door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst zijn toegezonden. **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. De FSMA deelt aan de betrokken instelling de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen mee die, naar haar weten en in samenspraak met de FOD Economie, van algemeen belang zijn, en stelt haar in kennis van de verplichting om de modellen van hypothecaire kredietovereenkomst of consumentenkredietovereenkomst die zij in België wenst te gebruiken, vooraf aan de FOD Economie voor te leggen. De in dit lid bedoelde

bepalingen van algemeen belang worden op de website van de FSMA bekendgemaakt.

Daartoe legt de betrokken instelling de modelkredietovereenkomsten die zij wenst te gebruiken, ter goedkeuring voor aan de FOD Economie. De FOD Economie onderzoekt of de modelcontracten beantwoorden aan de bepalingen van algemeen belang van dit boek en van boek VI en hun uitvoeringsbesluiten. De modellen worden ingevuld teneinde onder meer het nazicht van de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage mogelijk te maken. De FOD Economie bezorgt de FSMA een kopie van zijn antwoord aan de aanvrager.

Dezelfde procedure is ook van toepassing op elke wijziging van de modelovereenkomsten.

§ 4. De FOD Economie spreekt zich over de voorgelegde modelkredietovereenkomsten en de 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.

Als de modelovereenkomsten 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 deze kennisgeving aan de Bank richt.

Voor de reeds geregistreerde kredietgevers bedoeld in artikel 54, § 6, van de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII "Betalingen en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities 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 het dat de modelkredietovereenkomsten ter goedkeuring worden voorgelegd aan de FOD Economie, onverminderd de toepassing van paragraaf 6.

§ 5. Bij gebrek aan een kennisgeving binnen twee maanden vanaf de datum van de in § 3, eerste lid, bedoelde mededeling mag de instelling de voorgenomen activiteiten aanvatten, na de FSMA en de FOD Economie hiervan op de hoogte te hebben gebracht.

§ 6. Als de FOD Economie de modelovereenkomsten niet goedkeurt, geeft de

bepalingen van algemeen belang worden op de website van de FSMA bekendgemaakt.

Daartoe legt de betrokken instelling de modelkredietovereenkomsten die zij wenst te gebruiken, ter goedkeuring voor aan de FOD Economie. De FOD Economie onderzoekt of de modelcontracten beantwoorden aan de bepalingen van algemeen belang van dit boek en van boek VI en hun uitvoeringsbesluiten. De modellen worden ingevuld teneinde onder meer het nazicht van de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage mogelijk te maken. De FOD Economie bezorgt de FSMA een kopie van zijn antwoord aan de aanvrager.

Dezelfde procedure is ook van toepassing op elke wijziging van de modelovereenkomsten.

~~§ 4. De FOD Economie spreekt zich over de voorgelegde modelkredietovereenkomsten en de 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.~~

~~Als de modelovereenkomsten 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 deze kennisgeving aan de Bank richt.~~

~~Voor de reeds geregistreerde kredietgevers bedoeld in artikel 54, § 6, van de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII "Betalingen en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities 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 het dat de modelkredietovereenkomsten ter goedkeuring worden voorgelegd aan de FOD Economie, onverminderd de toepassing van paragraaf 6.~~

~~§ 5. Bij gebrek aan een kennisgeving binnen twee maanden vanaf de datum van de in § 3, eerste lid, bedoelde mededeling mag de instelling de voorgenomen activiteiten aanvatten, na de FSMA en de FOD Economie hiervan op de hoogte te hebben gebracht.~~

~~§ 6. Als de FOD Economie de modelovereenkomsten niet goedkeurt, geeft de~~

FSMA de instelling hiervan kennis. Als de instelling geen rekening houdt met deze kennisgeving, kan de FSMA haar verbieden om in België het bedrijf van kredietgever en, in voorkomend geval, van kredietbemiddelaar 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.

~~FSMA de instelling hiervan kennis. Als de instelling geen rekening houdt met deze kennisgeving, kan de FSMA haar verbieden om in België het bedrijf van kredietgever en, in voorkomend geval, van kredietbemiddelaar 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.~~

§ 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.

Voor de al geregistreerde kredietgevers als bedoeld in artikel 54, § 6, van de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII "Betalingen en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities 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 gebreke aan een kennisgeving binnentwee 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. VII.175. De artikelen VII. 165, § 1, en VII. 166, §§ 2 tot 4, zijn van toepassing op in deze onderafdeling bedoelde instellingen.

De in deze onderafdeling bedoelde instellingen die in België een bijkantoor hebben, zijn onderworpen aan de artikelen VII. 180, § 2, en VII. 184, § 1, tweede lid.

Art. VII.176, § 1. (...)

§ 3. De artikelen VII. 161 tot VII. 164, en VII. 167 tot VII. 169 zijn niet van toepassing op de volgende kredietgevers als bedoeld in deze onderafdeling :

1° de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een derde Staat en zijn ingeschreven op de in artikel 14 van de wet van 25 april 2014 bedoelde lijst;

2° de bijkantoren van beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van een derde Staat en zijn ingeschreven op de in artikel 13, § 3, van de wet van 25 oktober 2016 bedoelde lijst;

(...)

Art. VII.180. § 1. (...)

§ 2. Niettemin is het de kredietgevers inzake hypothecair krediet die, overeenkomstig dit

Art. VII.175. De artikelen VII. 165, § 1, en VII. 166, §§ 2 tot 4, zijn van toepassing op in deze onderafdeling bedoelde instellingen **die niet in aanmerking komen voor de vrijstelling van vergunning en registratie als bedoeld in artikel VII.159, § 4.**

De in deze onderafdeling bedoelde instellingen die in België een bijkantoor hebben, zijn onderworpen ~~aan de artikelen VII. 180, § 2, en VII. 184, § 1, tweede lid~~ **aan de artikelen VII.159/1, VII.180, § 2, en VII.184, § 1, tweede lid.**

Art. VII.176, § 1. (...)

§ 3. De artikelen VII. 161 tot VII. 164, en VII. 167 tot VII. 169 zijn niet van toepassing op de volgende kredietgevers als bedoeld in deze onderafdeling :

~~1° de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een derde Staat en zijn ingeschreven op de in artikel 14 van de wet van 25 april 2014 bedoelde lijst;~~

~~2° de bijkantoren van beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van een derde Staat en zijn ingeschreven op de in artikel 13, § 3, van de wet van 25 oktober 2016 bedoelde lijst;~~

(...)

Art. VII.180. § 1. (...)

§ 2. Niettemin ~~is het de kredietgevers inzake hypothecair krediet die, overeenkomstig dit~~

hoofdstuk, op rechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan de activiteit van hypothecaire kredietbemiddeling uit te oefenen zonder in het register te zijn ingeschreven, mits zij aan de volgende voorwaarden voldoen :

(...)

De betrokken kredietgevers geven over het bepaalde bij punten 1° en 2° van het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij staan in voor de geschiktheid en de professionele betrouwbaarheid van de personen als bedoeld in 2° van het eerste lid en voor de beroepskennis van de personen als bedoeld in de bepalingen onder 2° en 3°, van hetzelfde lid. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat die personen over de vereiste passende deskundigheid, professionele betrouwbaarheid en beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA.

(...)

§ 5. De bemiddelaars inzake hypothecair krediet wijzen één of meer natuurlijke personen als verantwoordelijken voor de distributie aan. Het aantal verantwoordelijken voor de distributie is aangepast aan de organisatie en de activiteiten van de bemiddelaar. De Koning kan dit aantal vaststellen.

De bemiddelaars inzake hypothecair krediet geven over het bepaalde bij het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat de verantwoordelijken voor de distributie en de

hoofdstuk, op rechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan **is het de kredietgevers inzake hypothecair krediet aan wie het, overeenkomstig dit hoofdstuk, is toegestaan om hun activiteiten uit te oefenen, ook toegestaan** de activiteit van hypothecaire kredietbemiddeling uit te oefenen zonder in het register te zijn ingeschreven, mits zij aan de volgende voorwaarden voldoen :

(...)

De betrokken kredietgevers geven over het bepaalde bij punten 1° en 2° van het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij staan in voor de geschiktheid en de professionele betrouwbaarheid van de personen als bedoeld in 2° van het eerste lid en voor de beroepskennis van de personen als bedoeld in de bepalingen onder 2° en 3°, van hetzelfde lid. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat die personen over de vereiste passende deskundigheid, professionele betrouwbaarheid en beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA. **De kredietgevers inzake hypothecair krediet bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).**

(...)

§ 5. De bemiddelaars inzake hypothecair krediet wijzen één of meer natuurlijke personen als verantwoordelijken voor de distributie aan. Het aantal verantwoordelijken voor de distributie is aangepast aan de organisatie en de activiteiten van de bemiddelaar. De Koning kan dit aantal vaststellen.

De bemiddelaars inzake hypothecair krediet geven over het bepaalde bij het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat de verantwoordelijken voor de distributie en de personen die in contact staan met het publiek, over

personen die in contact staan met het publiek, over de vereiste beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA.

de vereiste beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA. **De bemiddelaars inzake hypothecair krediet bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).**

Art. VII.184. § 1. Niemand mag in België de activiteit van consumentenkredietbemiddeling uitoefenen als hij niet op voorhand in het daartoe door de FSMA bijgehouden register is ingeschreven. Niettemin is het de kredietgevers inzake consumentenkrediet, die op rechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan de activiteit van consumentenkredietbemiddeling uit te oefenen zonder te zijn ingeschreven, mits zij aan de volgende voorwaarden voldoen :

1° zij wijzen één of meer verantwoordelijken voor de distributie aan volgens de in artikel VII. 185, § 2, vastgestelde regels;

2° de verantwoordelijken voor de distributie voldoen aan dezelfde vereisten inzake beroepskennis, passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid als de verantwoordelijken voor de distributie van de bemiddelaars inzake consumentenkrediet;

3° de andere, door de kredietgever tewerkgestelde personen die, op welke wijze ook, in contact staan met het

publiek in de zin van artikel I.9, 79°, voldoen aan dezelfde vereisten inzake beroepskennis als de door de bemiddelaars inzake consumentenkrediet tewerkgestelde personen die in contact staan met het publiek;

4° zij hebben een burgerlijke beroepsaansprakelijkheidsverzekering gesloten die het hele grondgebied van de Europese Economische Ruimte dekt. De verzekeringsovereenkomst bevat een bepaling die de verzekeringsonderneming de verplichting oplegt om, bij beëindiging van de overeenkomst, de FSMA hiervan in kennis te stellen. De Koning bepaalt op

Art. VII.184. § 1. Niemand mag in België de activiteit van consumentenkredietbemiddeling uitoefenen als hij niet op voorhand in het daartoe door de FSMA bijgehouden register is ingeschreven. Niettemin ~~is het de kredietgevers inzake consumentenkrediet, die op rechtsgeldige wijze een vergunning hebben verkregen of zijn geregistreerd, toegestaan~~ **is het de kredietgevers inzake consumentenkrediet aan wie het is toegestaan om hun activiteiten overeenkomstig dit hoofdstuk uit te oefenen, ook toegestaan** de activiteit van consumentenkredietbemiddeling uit te oefenen zonder te zijn ingeschreven, mits zij aan de volgende voorwaarden voldoen :

1° zij wijzen één of meer verantwoordelijken voor de distributie aan volgens de in artikel VII. 185, § 2, vastgestelde regels;

2° de verantwoordelijken voor de distributie voldoen aan dezelfde vereisten inzake beroepskennis, passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid als de verantwoordelijken voor de distributie van de bemiddelaars inzake consumentenkrediet;

3° de andere, door de kredietgever tewerkgestelde personen die, op welke wijze ook, in contact staan met het

publiek in de zin van artikel I.9, 79°, voldoen aan dezelfde vereisten inzake beroepskennis als de door de bemiddelaars inzake consumentenkrediet tewerkgestelde personen die in contact staan met het publiek;

4° zij hebben een burgerlijke beroepsaansprakelijkheidsverzekering gesloten die het hele grondgebied van de Europese Economische Ruimte dekt. De verzekeringsovereenkomst bevat een bepaling die de verzekeringsonderneming de verplichting oplegt

advies van de FSMA de voorwaarden van die verzekering.

om, bij beëindiging van de overeenkomst, de FSMA hiervan in kennis te stellen. De Koning bepaalt op advies van de FSMA de voorwaarden van die verzekering.

De kredietgevers inzake consumentenkrediet, bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).

De betrokken kredietgevers geven over het bepaalde bij punten 1° en 2° van het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij staan in voor de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid van de personen als bedoeld in 2° van het tweede lid en voor de beroepskennis van de personen als bedoeld in 2° en 3°, van hetzelfde lid. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat die personen over de vereiste passende deskundigheid, professionele betrouwbaarheid en beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA.
(...)

De betrokken kredietgevers geven over het bepaalde bij punten 1° en 2° van het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij staan in voor de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid van de personen als bedoeld in 2° van het tweede lid en voor de beroepskennis van de personen als bedoeld in 2° en 3°, van hetzelfde lid. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat die personen over de vereiste passende deskundigheid, professionele betrouwbaarheid en beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA.
(...)

Art. VII.185. (...)

§ 2. De bemiddelaars inzake consumentenkrediet wijzen één of meer natuurlijke personen als verantwoordelijken voor de distributie aan. Het aantal verantwoordelijken voor de distributie is aangepast aan de organisatie en de activiteiten van de bemiddelaar. De Koning kan dit aantal vaststellen.

De bemiddelaars inzake consumentenkrediet geven over het bepaalde bij het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat de verantwoordelijken voor de distributie en de personen die in contact staan met het publiek, over de vereiste beroepskennis beschikken, en houden die documenten ter beschikking van de FSMA.

Art. VII.185. (...)

§ 2. De bemiddelaars inzake consumentenkrediet wijzen één of meer natuurlijke personen als verantwoordelijken voor de distributie aan. Het aantal verantwoordelijken voor de distributie is aangepast aan de organisatie en de activiteiten van de bemiddelaar. De Koning kan dit aantal vaststellen.

De bemiddelaars inzake consumentenkrediet geven over het bepaalde bij het vorige lid periodiek rekenschap aan de FSMA door mededeling van een naamlijst van de verantwoordelijken voor de distributie en van alle latere wijzigingen in die lijst. Zij bewaren alle documenten die aantonen dat de verantwoordelijken voor de distributie en de personen die in contact staan met het publiek, over de vereiste beroepskennis beschikken, en houden die

documenten ter beschikking van de FSMA. **De bemiddelaars inzake consumentenkrediet bewaren, voor elke betrokken persoon, de volgende gegevens en houden die gegevens ter beschikking van de FSMA: naam, voorna(a)m(en), geboortedatum, uitgeoefende functie en datum waarop de persoon deze functie is begonnen (en eventueel heeft beëindigd).**

Art. VII.195. Onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, verklaart de rechter de overeenkomst nietig of vermindert de verplichtingen van de consument en dit hoogstens tot de prijs bij contante betaling of tot het ontleende bedrag, wanneer de kredietgever de in artikel VII. 78, § 1, tweede lid, § 2, 5° tot 9°, § 3, 1° tot 7°, 11°, 13° en 14° bedoelde vermeldingen niet naleeft.

De rechter kan een gelijkaardige maatregel nemen wanneer de kredietgever :

1° de in artikel VII. 78, § 2, 1° tot 4°, § 3, 8° tot 10°, 12° en 15°, bedoelde vermeldingen niet naleeft;

2° de verplichtingen bedoeld in artikel VII. 77, § 1, tweede lid, niet naleeft.

De rechter vermindert de verplichtingen van de steller van een zekerheid en dit hoogstens tot de prijs bij contante betaling of tot het ontleende bedrag, wanneer de kredietgever de in artikel VII.110 opgenomen bepalingen niet naleeft.

In geval van vermindering van de verplichtingen van de consument behoudt deze het voordeel van de betaling in termijnen.

Art. VII.197. De consument kan de terugbetaling eisen van de door hem gestorte bedragen, verhoogd met de som van de wettelijke intresten, wanneer een betaling gebeurd is ondanks het in de artikelen VII. 79, VII. 90, VII.105, § 1, tweede lid, en VII. 114, § 1, bedoelde verbod, of wanneer zij is gebeurd in het raam van een in artikel VII. 115 verboden schuldbemiddeling.

Art. VII.201. Onverminderd de andere gemeenrechtelijke sancties, kan de rechter de consument ontslaan van het geheel of van een gedeelte van de nalatigheidsintresten en zijn

Art. VII.195. Onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, verklaart de rechter de overeenkomst nietig of vermindert de verplichtingen van de consument en dit hoogstens tot de prijs bij contante betaling of tot het ontleende bedrag, wanneer de kredietgever de in artikel VII. 78, § 1, tweede lid, § 2, 5° tot 9°, ~~§ 3, 1° tot 7°, 11°, 13° en 14° bedoelde vermeldingen~~ **14° tot 20°, 24°, 25°, 27° en 28° en § 7 bedoelde vermeldingen of artikel VII.78/1** niet naleeft.

De rechter kan een gelijkaardige maatregel nemen wanneer de kredietgever :

1° de in artikel VII. 78, § 2, 1° tot 4°, ~~§ 3, 8° tot 10°, 12° en 15°~~ **21° tot 23°, 26° en 29°**, bedoelde vermeldingen niet naleeft;

2° de verplichtingen bedoeld in artikel VII. 77, § 1, tweede lid, niet naleeft.

De rechter vermindert de verplichtingen van de steller van een zekerheid en dit hoogstens tot de prijs bij contante betaling of tot het ontleende bedrag, wanneer de kredietgever de in artikel VII.110 opgenomen bepalingen niet naleeft.

In geval van vermindering van de verplichtingen van de consument behoudt deze het voordeel van de betaling in termijnen.

Art. VII.197. De consument kan de terugbetaling eisen van de door hem gestorte bedragen, verhoogd met de som van de wettelijke intresten, wanneer een betaling gebeurd is ondanks het in de artikelen VII. 79, VII. 90, VII.105, § 1, ~~tweede~~ **zevende** lid, en VII. 114, § 1, bedoelde verbod, of wanneer zij is gebeurd in het raam van een in artikel VII. 115 verboden schuldbemiddeling.

Art. VII.201. Onverminderd de andere gemeenrechtelijke sancties, kan de rechter de consument ontslaan van het geheel of van een gedeelte van de nalatigheidsintresten en zijn

verplichtingen verminderen tot de prijs bij contante betaling van het goed of de dienst of tot het ontleende bedrag wanneer :

1° de kredietgever de verplichtingen bedoeld in de artikelen VII. 69, VII. 70, VII. 72, VII. 74, VII. 75 et VII. 77 niet heeft nageleefd;

2° de kredietbemiddelaar de verplichtingen in de artikelen VII. 69, § 1, eerste lid, VII. 70, VII. 71, VII. 74, VII. 75, VII.112 en VII.113, § 1° niet heeft nageleefd;

3° de vormvereisten als bepaald in artikel VII.76 betreffende het sluiten van de kredietovereenkomst niet in acht werden genomen.

In die gevallen behoudt de consument het voordeel van de betaling in termijnen.

Art. VII.202. De consument is ontslagen van de intresten voor het gedeelte van de betalingen vóór de levering van het goed of de dienstverlening, verricht in strijd met de bepalingen van artikel VII. 91, eerste en vierde lid.

verplichtingen verminderen tot de prijs bij contante betaling van het goed of de dienst of tot het ontleende bedrag wanneer :

1° de kredietgever de verplichtingen bedoeld in de artikelen VII. 69, VII. 70, VII. 72, VII. 74, **VII.74/1**, VII. 75 et VII. 77 niet heeft nageleefd;

2° de kredietbemiddelaar de verplichtingen in de artikelen VII. 69, § 1, eerste lid, VII. 70, VII. 71, VII. 74, **VII.74/1**, VII. 75, VII.112 en VII.113, § 1° niet heeft nageleefd;

3° de vormvereisten als bepaald in artikel VII.76 betreffende het sluiten van de kredietovereenkomst niet in acht werden genomen.

In die gevallen behoudt de consument het voordeel van de betaling in termijnen.

Art. VII.202. De consument is ontslagen van de intresten voor het gedeelte van de betalingen vóór de levering van het goed of de dienstverlening, verricht in strijd met de bepalingen van artikel VII. 91, ~~eerste en vierde lid~~.

Afdeling 3: Wijzigingen van boek XV van het Wetboek van economisch recht

XV.17. § 1. Met het oog op het opsporen en vaststellen van inbreuken op de bepalingen van boek VII, titels 1 tot 6, en van zijn uitvoeringsbesluiten, hebben de in artikel XV.2 bedoelde ambtenaren de bevoegdheid de onderneming te benaderen door zich voor te doen als cliënten of potentiële cliënten, zonder dat zij hun hoedanigheid en de omstandigheid dat de bij deze gelegenheid gedane vaststellingen kunnen worden aangewend voor de uitoefening van het toezicht, moeten mededelen. Blijven vrij van straf, de ambtenaren bedoeld in artikel XV.2, die in dat kader strikt noodzakelijke strafbare feiten plegen.

Zij kunnen daarbij de bevoegdheden uitoefenen bedoeld in de artikelen XV.3, 2° en XV.4.

Meer in het bijzonder, met het oog op het opsporen en vaststellen van inbreuken op de bepalingen van de Verordening (EU) nr. 2015/751, met uitzondering van zijn artikel 7, de artikels VII.34 tot VII.37, VII.64 en VII.65 evenals inbreuken op de bepalingen van het koninklijk besluit genomen in uitvoering van artikel VII.63/1 en van artikel VII.63/2 van het Wetboek van economisch recht,

XV.17. § 1. Met het oog op het opsporen en vaststellen van inbreuken op de bepalingen van boek VII, titels 1 tot 6, en van zijn uitvoeringsbesluiten, hebben de in artikel XV.2 bedoelde ambtenaren de bevoegdheid de onderneming te benaderen door zich voor te doen als cliënten of potentiële cliënten, zonder dat zij hun hoedanigheid en de omstandigheid dat de bij deze gelegenheid gedane vaststellingen kunnen worden aangewend voor de uitoefening van het toezicht, moeten mededelen. Blijven vrij van straf, de ambtenaren bedoeld in artikel XV.2, die in dat kader strikt noodzakelijke strafbare feiten plegen.

Zij kunnen daarbij de bevoegdheden uitoefenen bedoeld in de artikelen XV.3, 2° en XV.4.

Meer in het bijzonder, met het oog op het opsporen en vaststellen van inbreuken op de bepalingen van de Verordening (EU) nr. 2015/751, met uitzondering van zijn artikel 7, de artikels VII.34 tot VII.37, **VII.63/4**, VII.64, en VII.65 evenals inbreuken op de bepalingen van het koninklijk besluit genomen in uitvoering van artikel VII.63/1 en van artikel VII.63/2 van het Wetboek van

kunnen zij de Bank raadplegen die hen, in voorkomend geval, bijstand verleent en hen de vertrouwelijke informatie meedeelt overeenkomstig het artikel 36/14, 17°, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

De betrokken persoon of personen waarbij vaststellingen worden gedaan mogen niet worden geïmponeerd in de zin van het artikel 30 van de voorafgaande titel van het Wetboek van Strafvordering.

Deze bevoegdheid kan enkel worden uitgeoefend indien het voor de uitoefening van het toezicht noodzakelijk is om de reële omstandigheden die gelden voor gewone cliënten of potentiële cliënten te kunnen vaststellen.

Tenzij de vaststellingen betrekking hebben op de naleving van een of meer bepalingen van boek VII, titel 4, hoofdstuk 4, met uitzondering van artikel VII.183, § 5, 4° kunnen de ambtenaren bedoeld in artikel XV.2 kunnen een proces-verbaal van waarschuwing of een proces-verbaal opstellen of een administratieve sanctie voorstellen die onder meer gesteund is op de overeenkomstig het eerste lid gedane vaststellingen.

Indien een proces-verbaal van waarschuwing, een proces-verbaal of een administratieve sanctie onder meer gesteund is op de overeenkomstig het eerste lid gedane vaststellingen dan wordt de onderneming hierover voorafgaandelijk geïnformeerd, hetzij bij de mededeling van het afschrift van het proces-verbaal van waarschuwing of het proces-verbaal, hetzij uiterlijk één maand voor het aanvangen van de procedure tot het opleggen van een administratieve sanctie.

§ 2. (...)

XV.67/3. § 1. Wanneer de FSMA, onverminderd artikel 329, § 5, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, vaststelt dat een kredietgever naar buitenlands recht die geregistreerd is overeenkomstig artikel VII.174, § 4, zich niet schikt naar de voor hem geldende bepalingen van boek VII, titel 4, hoofdstuk 4 of wanneer de FOD Economie de FSMA bij gemotiveerde kennisgeving meedeelt, na betrokkene te hebben gehoord, dat een dergelijke

economisch recht, kunnen zij de Bank raadplegen die hen, in voorkomend geval, bijstand verleent en hen de vertrouwelijke informatie meedeelt overeenkomstig het artikel 36/14, 17°, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

De betrokken persoon of personen waarbij vaststellingen worden gedaan mogen niet worden geïmponeerd in de zin van het artikel 30 van de voorafgaande titel van het Wetboek van Strafvordering.

Deze bevoegdheid kan enkel worden uitgeoefend indien het voor de uitoefening van het toezicht noodzakelijk is om de reële omstandigheden die gelden voor gewone cliënten of potentiële cliënten te kunnen vaststellen.

Tenzij de vaststellingen betrekking hebben op de naleving van een of meer bepalingen van boek VII, titel 4, hoofdstuk 4, met uitzondering van artikel VII.183, § 5, 4° kunnen de ambtenaren bedoeld in artikel XV.2 kunnen een proces-verbaal van waarschuwing of een proces-verbaal opstellen of een administratieve sanctie voorstellen die onder meer gesteund is op de overeenkomstig het eerste lid gedane vaststellingen.

Indien een proces-verbaal van waarschuwing, een proces-verbaal of een administratieve sanctie onder meer gesteund is op de overeenkomstig het eerste lid gedane vaststellingen dan wordt de onderneming hierover voorafgaandelijk geïnformeerd, hetzij bij de mededeling van het afschrift van het proces-verbaal van waarschuwing of het proces-verbaal, hetzij uiterlijk één maand voor het aanvangen van de procedure tot het opleggen van een administratieve sanctie.

§ 2. (...)

XV.67/3. § 1. Wanneer de FSMA, onverminderd artikel 329, § 5, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, vaststelt dat een kredietgever naar buitenlands recht die geregistreerd is overeenkomstig artikel VII.174, § 4 **als bedoeld in artikel VII.174**, zich niet schikt naar de voor hem geldende bepalingen van boek VII, titel 4, hoofdstuk 4 of wanneer de FOD Economie de FSMA bij gemotiveerde kennisgeving meedeelt, na betrokkene te hebben gehoord, dat een dergelijke

kredietgever de bepalingen van boek VII, titels 1 tot 6 of zijn uitvoeringsbesluiten en reglementen met uitzondering van de bepalingen van titel 4, hoofdstuk 4, heeft geschonden of ernstig schendt, maant de FSMA de kredietgever aan om de vastgestelde toestand te verhelpen binnen de termijn die zij bepaalt. Zij stelt de bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst van deze kredietgever hiervan in kennis.

Indien de in het eerste lid bedoelde toestand niet is verholpen bij het verstrijken van deze termijn, kan de FSMA, onverminderd de toepassing van artikel 329, § 6, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en na de in het eerste lid bedoelde toezichthouder hiervan in kennis te hebben gesteld, alle passende maatregelen nemen ten aanzien van deze kredietgever en hem in het bijzonder de instelling verbieden een activiteit van kredietgever en, desgevallend van kredietbemiddelaar, verder te zetten in België. Deze beslissing wordt met een ter post aangetekende brief ter kennis gebracht aan de kredietgever en hiervan wordt een kopie bezorgd aan de Nationale Bank van België en aan de FOD Economie.

Als de kredietgever een kredietinstelling is, worden de Europese Commissie en de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis gesteld van de maatregelen die conform het vorige lid zijn genomen.

§ 2. Wanneer de FOD Economie, onverminderd artikel 329, § 5, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, de FSMA bij gemotiveerde kennisgeving meedeelt, na betrokkene te hebben gehoord, dat een kredietgever naar buitenlands recht die geregistreerd is conform artikel VII. 174, § 4 zich niet schikt naar de voor hem geldende bepalingen van algemeen belang, met uitzondering van boek VII, titels 1 tot 6, stelt de FSMA de bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst van deze kredietgever hiervan in kennis.

Als de betrokken kredietgever, ondanks de maatregelen die zijn genomen door de bevoegde

kredietgever de bepalingen van boek VII, titels 1 tot 6 of zijn uitvoeringsbesluiten en reglementen met uitzondering van de bepalingen van titel 4, hoofdstuk 4, heeft geschonden of ernstig schendt, maant de FSMA de kredietgever aan om de vastgestelde toestand te verhelpen binnen de termijn die zij bepaalt. Zij stelt de bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst van deze kredietgever hiervan in kennis.

Indien de in het eerste lid bedoelde toestand niet is verholpen bij het verstrijken van deze termijn, kan de FSMA, onverminderd de toepassing van artikel 329, § 6, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en na de in het eerste lid bedoelde toezichthouder hiervan in kennis te hebben gesteld, alle passende maatregelen nemen ten aanzien van deze kredietgever en hem in het bijzonder de instelling verbieden een activiteit van kredietgever en, desgevallend van kredietbemiddelaar, verder te zetten in België. Deze beslissing wordt met een ter post aangetekende brief ter kennis gebracht aan de kredietgever en hiervan wordt een kopie bezorgd aan de Nationale Bank van België en aan de FOD Economie.

Als de kredietgever een kredietinstelling is, worden de Europese Commissie en de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis gesteld van de maatregelen die conform het vorige lid zijn genomen.

§ 2. Wanneer de FOD Economie, onverminderd artikel 329, § 5, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, de FSMA bij gemotiveerde kennisgeving meedeelt, na betrokkene te hebben gehoord, dat een kredietgever naar buitenlands recht ~~die geregistreerd is conform artikel VII. 174, § 4 als bedoeld in artikel VII.174~~ zich niet schikt naar de voor hem geldende bepalingen van algemeen belang, met uitzondering van boek VII, titels 1 tot 6, stelt de FSMA de bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst van deze kredietgever hiervan in kennis.

Als de betrokken kredietgever, ondanks de maatregelen die zijn genomen door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst of omdat

autoriteit van de lidstaat van herkomst of omdat deze maatregelen ontoereikend zijn, blijft handelen op een wijze die de belangen van consumenten in België duidelijk schaadt, kan de FSMA, na de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis te hebben gesteld, alle passende maatregelen nemen ten aanzien van deze kredietgever en hem in het bijzonder verbieden een activiteit van kredietgever en desgevallend van kredietbemiddelaar verder te zetten in België. Deze beslissing wordt met een ter post aangetekende brief ter kennis gebracht van de kredietgever en hiervan wordt een kopie bezorgd aan de Nationale Bank van België en aan de FOD Economie.

Als de kredietgever een kredietinstelling is, worden de Europese Commissie en de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis gesteld van de maatregelen die conform het vorige lid zijn genomen.

XV.86/1. Met een sanctie van niveau 2 worden gestraft zij die de bepalingen overtreden van de artikelen VII.64, VII.65, VII.123 en VII.124 betreffende reclame.

XV.87. Met een sanctie van niveau 3 wordt gestraft, zij die ter kwader trouw de bepalingen overtreden :
1° van de artikelen VII.56/1 tot VII.59/1 en VII.59/3;
1° /1 van de artikelen VII.59/4 tot VII.59/6 en de uitvoeringsbesluiten ervan betreffende de basisbankdienst voor ondernemingen;
2° van de artikelen VII.64 tot VII.66 en VII.123 tot VII.124 betreffende de reclame;

3° van de artikelen VII.125 en VII.128.

XV.90. Met een sanctie van niveau 5 worden gestraft, zij die :

(...)

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 maken op de artikelen VII.105, § 1, VII.108, VII.147/20, § 1, of VII.147/25;

(...)

deze maatregelen ontoereikend zijn, blijft handelen op een wijze die de belangen van consumenten in België duidelijk schaadt, kan de FSMA, na de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis te hebben gesteld, alle passende maatregelen nemen ten aanzien van deze kredietgever en hem in het bijzonder verbieden een activiteit van kredietgever en desgevallend van kredietbemiddelaar verder te zetten in België. Deze beslissing wordt met een ter post aangetekende brief ter kennis gebracht van de kredietgever en hiervan wordt een kopie bezorgd aan de Nationale Bank van België en aan de FOD Economie.

Als de kredietgever een kredietinstelling is, worden de Europese Commissie en de Europese Bankautoriteit onverwijld in kennis gesteld van de maatregelen die conform het vorige lid zijn genomen.

XV.86/1. Met een sanctie van niveau 2 worden gestraft zij die de bepalingen overtreden ~~van de artikelen VII.64, VII.65, VII.123 en VII.124 betreffende reclame~~ **van de artikelen VII.63/4 tot VII.65, VII.123 en VII.124 betreffende reclame, of artikel VII.73.**

XV.87. Met een sanctie van niveau 3 wordt gestraft, zij die ter kwader trouw de bepalingen overtreden :
1° van de artikelen VII.56/1 tot VII.59/1 en VII.59/3;
1° /1 van de artikelen VII.59/4 tot VII.59/6 en de uitvoeringsbesluiten ervan betreffende de basisbankdienst voor ondernemingen;
2° van de artikelen VII.64 ~~tot VII.66~~ **tot VII.65** en VII.123 tot VII.124 betreffende de reclame;

2°/1 van artikel VII.73;

3° van de artikelen VII.125 en VII.128.

XV.90. Met een sanctie van niveau 5 worden gestraft, zij die :

(...)

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 maken op de artikelen VII.105, § 1, VII.108, **VII.114/1, tweede lid**, VII.147/20, § 1, of VII.147/25;

(...)

9° de bepalingen van de artikelen VII.67 betreffende het leuren overtreden;

10° de bepalingen van artikel van de artikelen VII.112, § 1 en VII.147/29, § 4, eerste lid, betreffende de kredietbemiddeling overtreden;

(...)

12° als kredietgever of kredietbemiddelaar aan de consument niet de SECCI bedoeld in de artikelen VII. 70 en VII. 71, verstrekken of die 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;

12°/1 als kredietgever of kredietbemiddelaar de bepalingen van de artikelen VII.70, § 1, vierde lid, of VII.130 overtreden;

(...)

14° de verplichting tot het ter beschikking stellen van de documenten bedoeld bij de artikelen VII.99, VII.106, § 4, VII.147/14 en VII.147/22, § 4 niet nakomen;

15° als kredietgever de bepalingen van de artikelen VII.78, VII.81, VII.109, §§ 1 en 2, VII.126, § 2 en VII.134 overtreden;

(...)

9° de bepalingen van de artikelen VII.67 betreffende het leuren **of VII.78/1** overtreden;

10° de bepalingen van artikel van de artikelen ~~VII.112, § 1 en VII.147/29, § 4, eerste lid~~ **VII.112, VII.113 en VII.147/29**, betreffende de kredietbemiddeling overtreden;

(...)

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;

~~12° als kredietgever of kredietbemiddelaar aan de consument niet de SECCI bedoeld in de artikelen VII. 70 en VII. 71, verstrekken of die 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;~~

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;

12°/1 als kredietgever of kredietbemiddelaar de bepalingen van de artikelen ~~VII.70, § 1, vierde lid,~~ **VII.68/1** of VII.130 overtreden;

12°/3 als de kredietgever of de kredietbemiddelaar de verplichtingen in artikel VII.74/1 niet heeft nageleefd;

(...)

14° de verplichting tot het ter beschikking stellen van de documenten bedoeld bij de artikelen VII.99, ~~VII.106, § 4, VII.147/14 en VII.147/22, § 4~~ **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** niet nakomen;

15° als kredietgever de bepalingen van de artikelen VII.78, VII.81, VII.109, §§ 1 en 2, ~~VII.126~~ **artikel VII.69, § 1, vierde lid of VII.126, §§ 2 en 4** en VII.134 overtreden;

16°/1 de kredietopnemingen niet opschorten en het bedrag in niet geoorloofde debetstand niet teruggeisen, bedoeld in artikel VII.100, § 1, eerste lid;

19° als kredietgever of kredietbemiddelaar aan de consument niet het ESIS bedoeld in artikel VII.127 verstrekken of die in strijd met de artikelen VII.129, VII.131 en VII.131, wetens en willens niet de meest aangepaste informatie verstrekt of niet het best aangepaste krediet zoekt; (...)	16°/2 de verplichtingen in de artikelen VII.100, §§ 2, 3 en 4 en VII.101, derde tot zesde lid niet naleven; (...) 19° als kredietgever of kredietbemiddelaar aan de consument niet het ESIS en het kredietaanbod bedoeld in artikel VII.127 verstrekken of die in strijd met de artikelen VII.129, ~~VII.131~~ en VII.131, wetens en willens niet de meest aangepaste informatie verstrekt of niet het best aangepaste krediet zoekt; (...) 21° de informatie bedoeld in het artikel VII.122/1 niet kosteloos verstrekken; 22° als de kredietgever artikel VII.69, § 3, artikel VII.76 of artikel VII.132 niet heeft nageleefd.
Art. XV.91. Met een sanctie van niveau 5 worden gestraft : 1° zij die de activiteit van kredietgever uitoefenen zonder de vergunning of registratie te hebben verkregen als bedoeld in artikel VII.160, § 6, en VII.174, § 4; 2° zij die de activiteit van kredietbemiddelaar uitoefenen zonder de inschrijving te hebben verkregen voorzien in de artikelen VII.180 en VII.184, of zonder desgevallend het voorwerp te hebben uitgemaakt van een regelmatige kennisgeving van een andere bevoegde autoriteit van de Europese Economische Ruimte; 3° zij die in strijd met artikel VII. 159, de activiteit van kredietbemiddelaar uitoefenen en activiteiten verrichten met kredietgevers die niet erkend of geregistreerd zijn conform artikel VII. 160, § 5, en VII. 174, § 4; (...)	Art. XV.91. Met een sanctie van niveau 5 worden gestraft : 1° zij die de activiteit van kredietgever uitoefenen zonder de vergunning of registratie te hebben verkregen als bedoeld in artikel VII.160, § 6, en VII.174, § 4, of zonder te zijn vrijgesteld van vergunning of registratie overeenkomstig artikel VII.159, § 4; 2° zij die de activiteit van kredietbemiddelaar uitoefenen zonder de inschrijving te hebben verkregen voorzien in de artikelen VII.180 en VII.184, of zonder desgevallend het voorwerp te hebben uitgemaakt van een regelmatige kennisgeving van een andere bevoegde autoriteit van de Europese Economische Ruimte; 3° zij die in strijd met artikel VII. 159, de activiteit van kredietbemiddelaar uitoefenen en activiteiten verrichten met kredietgevers die niet erkend of geregistreerd zijn conform artikel VII. 160, § 5, en VII. 174, § 4, of die niet zijn vrijgesteld van vergunning of registratie overeenkomstig artikel VII.159, § 4; (...) 10° zij die de bepalingen van artikel VII.159, § 5, niet naleven.
Art. XV.127. De rechter kan het definitieve of tijdelijke verbod om, zelfs voor rekening van een ander, door het boek VII titel 4, hoofdstuk 1 gereguleerde verrichtingen uit te oefenen.	Art. XV.127. De rechter kan bevelen het definitieve of tijdelijke verbod om, zelfs voor rekening van een ander, door het boek VII titel 4, hoofdstuk 1 gereguleerde verrichtingen uit te oefenen.

HOOFDSTUK 3. – Wijziging aan de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen

Art. 2. Deze wet betreft een gedeeltelijke omzetting van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II).

Art. 61/1. De bepalingen van deze afdeling zijn van toepassing op:

1° verzekeringsovereenkomsten die de terugbetaling van het kapitaal waarborgen:

a) van een hypothecair krediet bedoeld in artikel 224;

b) van een beroepskrediet;

2° de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen bedoeld in artikel 201, § 1, 2°, die al dan niet beroepsgebonden zijn.

3° de reisannulatieverzekering, die verzekerde personen geheel of gedeeltelijk vergoedt in geval van annulering van een reis wegens medische, familiale of beroepsredenen.

Art. 2. Deze wet betreft een gedeeltelijke omzetting van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) **en een gedeeltelijke 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.**

Art. 61/1. De bepalingen van deze afdeling zijn van toepassing op:

1° verzekeringsovereenkomsten die de terugbetaling van het kapitaal waarborgen:

a) van een hypothecair krediet bedoeld in artikel 224;

b) van een beroepskrediet;

c) van een consumentenkrediet bedoeld in artikel I.9, 54°, van het Wetboek van economisch recht;

2° de arbeidsongeschiktheidsverzekeringen bedoeld in artikel 201, § 1, 2°, die al dan niet beroepsgebonden zijn.

3° de reisannulatieverzekering, die verzekerde personen geheel of gedeeltelijk vergoedt in geval van annulering van een reis wegens medische, familiale of beroepsredenen.

Coordination des articles

TEXTE DE BASE	TEXTE ADAPTÉ AU PROJET DE LOI
CHAPITRE 2. – Modifications du Code de droit économique	
SECTION 1. Modifications du livre I du Code de droit économique	
Art. 1.9. Pour l'application du livre VII, les définitions suivantes sont d'application : (...) 35° intermédiaire de crédit: une personne morale ou une personne physique ayant la qualité de travailleur indépendant au sens de la législation sociale, qui n'agit pas en qualité de prêteur, et qui, dans le cadre de ses activités commerciales ou professionnelles, contre une rémunération qui peut être pécuniaire ou revêtir toute autre forme d'avantage économique ayant fait l'objet d'un accord, exerce des activités d'intermédiation en crédit. Est assimilé à celui-ci, la personne qui offre ou consent des contrats de crédit, lorsque ces contrats font l'objet d'une cession ou d'une subrogation immédiate au profit d'un autre prêteur agréé ou enregistré, désigné dans le contrat; (...) 51° facilité de découvert : une ouverture de crédit explicite en vertu de laquelle un prêteur permet à un consommateur de disposer de fonds qui dépassent le solde disponible du compte de paiement y attaché; 52° dépassement : une facilité de découvert tacitement acceptée et en vertu de laquelle un prêteur autorise un consommateur à disposer de fonds qui dépassent le solde disponible du compte de paiement du consommateur ou de la facilité de découvert convenue;	Art. 1.9. Pour l'application du livre VII, les définitions suivantes sont d'application : (...) 35° intermédiaire de crédit: une personne morale ou une personne physique ayant la qualité de travailleur indépendant au sens de la législation sociale, qui n'agit pas en qualité de prêteur ou de notaire et ne présente pas seulement, directement ou indirectement, un consommateur à un prêteur, et qui, dans le cadre de ses activités commerciales ou professionnelles, contre une rémunération qui peut être pécuniaire ou revêtir toute autre forme d'avantage économique ayant fait l'objet d'un accord, exerce des activités d'intermédiation en crédit. Est assimilé à celui-ci, la personne qui offre ou consent des contrats de crédit, lorsque ces contrats font l'objet d'une cession ou d'une subrogation immédiate au profit d'un autre prêteur agréé ou enregistré, désigné dans le contrat; (...) 51° facilité de découvert: une ouverture de crédit explicite en vertu de laquelle un prêteur met à la disposition du consommateur des fonds qui dépassent le solde du compte de paiement du consommateur; ~~52° dépassement : une facilité de découvert tacitement acceptée et en vertu de laquelle un prêteur autorise un consommateur à disposer de fonds qui dépassent le solde disponible du compte de paiement du consommateur ou de la facilité de découvert convenue;~~

(...) 64° contrat de crédit lié : un contrat de crédit en vertu duquel : a) le crédit en question sert exclusivement à financer un contrat relatif à l'acquisition de biens particuliers ou à la prestation de services particuliers, et b) ces deux contrats constituent, d'un point de vue objectif, une unité commerciale. Une unité commerciale est réputée exister lorsque le fournisseur 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 ou du prestataire pour la conclusion ou la préparation du contrat de crédit ou lorsque des biens particuliers ou la fourniture d'un service particulier sont mentionnés spécifiquement dans le contrat de crédit; (...)	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 ; (...) ~~64° contrat de crédit lié : un contrat de crédit en vertu duquel :~~ ~~a) le crédit en question sert exclusivement à financer un contrat relatif à l'acquisition de biens particuliers ou à la prestation de services particuliers, et~~ ~~b) ces deux contrats constituent, d'un point de vue objectif, une unité commerciale. Une unité commerciale est réputée exister lorsque le fournisseur 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 ou du prestataire pour la conclusion ou la préparation du contrat de crédit ou lorsque des biens particuliers ou la fourniture d'un service particulier sont mentionnés spécifiquement dans le contrat de crédit;~~ 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 ; (...)

71°établissement de crédit : l'établissement de crédit tel que visé à l'article 1er, § 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ;	71°établissement de crédit : l'établissement de crédit tel que visé à l'article 1er, § 3, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse
l'article 1er, § 3, 1°, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;	l'article 1er, § 3, 1°, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ;
(...)	(...)
(...)	79°/1 personnel: toute personne physique qui, auprès d'un prêteur, est, directement impliquée 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 ; ainsi que les personnes physiques qui dirigent directement ou encadrent de telles personnes physiques ;
(...)	(...)
85° services de conseil : la fourniture de recommandations personnalisées à un consommateur en ce qui concerne une ou plusieurs opérations liées à des contrats de crédit;	85° services de conseil : la fourniture de recommandations personnalisées à un consommateur en ce qui concerne une ou plusieurs opérations liées à des contrats de crédit; et qui constitue une activité distincte de l'octroi de crédit et des activités d'intermédiaire de crédit visées à l'article I.9, 94° ;
(...)	(...)
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 c) conclure des contrats de crédit avec des consommateurs pour le compte d'un prêteur ou pour compte propre lorsque l'activité est exercée	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~~ ~~c) conclure des contrats de crédit avec des consommateurs pour le compte d'un prêteur ou pour compte propre lorsque l'activité est exercée~~

par un prêteur qui ne fait pas appel à un intermédiaire de crédit.	~~par un prêteur qui ne fait pas appel à un intermédiaire de crédit.~~ 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 1er pour son propre compte, sans faire appel à un intermédiaire, est également considéré comme exerçant une activité d'intermédiation en crédit ; 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'acquittement, 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.
SECTION 2. Modifications du livre VII du Code de droit économique	
Art. VII.1. Le présent livre vise principalement la réglementation des services de paiement et des contrats de crédit ainsi que celle des effets de commerce et du chèque. Il vise la transposition des dispositions : 1° de la directive 2015/2366/UE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE; 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; (...)	Art. VII.1. Le présent livre vise principalement la réglementation des services de paiement et des contrats de crédit ainsi que celle des effets de commerce et du chèque. Il vise la transposition des dispositions : 1° de la directive 2015/2366/UE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE; ~~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;~~ 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. VII.2. § 1. (...) (...) § 4. Sans préjudice des dispositions des articles VII.5, VII.29 et VII. 194 à VII. 208 inclus, toute stipulation contraire aux dispositions du présent livre et de ses arrêtés d'exécution est interdite et nulle de plein droit pour autant qu'elle vise à	Art. VII.2. § 1. (...) (...) § 4. Sans préjudice des dispositions des articles VII.5, VII.29 et VII. 194 à VII. 208 inclus, toute stipulation contraire aux dispositions du présent livre et de ses arrêtés d'exécution est interdite et nulle de plein droit pour autant qu'elle vise à

restreindre les droits des consommateurs ou à aggraver leurs obligations. Sans préjudice des dispositions de l'article VII.29, les clauses et conditions ou les combinaisons de clauses et conditions qui ont pour objet de mettre à charge de l'utilisateur de services de paiement ou du consommateur, la preuve du respect de tout ou partie des obligations, visées dans le présent livre, qui incombent au prestataire de services de paiement, au prêteur ou à l'intermédiaire de crédit, sont interdites et nulles de plein droit. 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, § 1er, VII.131 et VII.133, du consommateur et, le cas échéant, de la personne qui constitue une sûreté personnelle.	restreindre les droits des consommateurs ou à aggraver leurs obligations. Sans préjudice des dispositions de l'article VII.29, les clauses et conditions ou les combinaisons de clauses et conditions qui ont pour objet de mettre à charge de l'utilisateur de services de paiement ou du consommateur, la preuve du respect de tout ou partie des obligations, visées dans le présent livre, qui incombent au prestataire de services de paiement, au prêteur ou à l'intermédiaire de crédit, sont interdites et nulles de plein droit. ~~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, § 1er, VII.131 et VII.133, du consommateur et, le cas échéant, de la personne qui constitue une sûreté personnelle.~~ Il incombe au prêteur de fournir la preuve, au consommateur, qu'il a satisfait à ses obligations visées au titre 4, chapitre 1er et chapitre 2 du présent livre. Le prêteur tient les pièces justificatives pertinentes à la disposition de l'autorité de contrôle.
Art. VII.3. § 1. (...) §2. Le présent livre ne s'applique pas aux : (...) 3° contrats de crédit à la consommation sans intérêt pour lesquels le crédit prélevé est remboursé dans un délai ne dépassant pas deux mois, et pour lesquels le prêteur demande des frais inférieurs à 4,17 euros sur base mensuelle. Ces frais comprennent les coûts visés à l'article I. 9, 41°, au besoin calculés sur base des éléments visés à l'article I. 9, 42°. Le montant du seuil est indexé au 1er 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 I. 9, 44°. Le Roi peut modifier le montant de ce seuil;	Art. VII.3. § 1. (...) §2. Le présent livre ne s'applique pas aux : (...) ~~3° contrats de crédit à la consommation sans intérêt pour lesquels le crédit prélevé est remboursé dans un délai ne dépassant pas deux mois, et pour lesquels le prêteur demande des frais inférieurs à 4,17 euros sur base mensuelle. Ces frais comprennent les coûts visés à l'article I. 9, 41°, au besoin calculés sur base des éléments visés à l'article I. 9, 42°.~~ ~~Le montant du seuil est indexé au 1er 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 I. 9, 44°. Le Roi peut modifier le montant de ce seuil;~~

	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) 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 ; 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. Le montant du seuil est indexé au 1er janvier de chaque année sur base de la formule suivante :

(...) § 3. Le présent livre ne s'applique pas non plus aux: 1° contrats de crédit portant sur des montants inférieurs à 200 euros, à l'exception des dispositions des articles VII. 1, VII. 2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII.64 à VII. 66, VII. 67 à VII.74, VII. 75, alinéa 1er, VII.79, alinéa 3, VII. 80, VII. 85 à VII. 90, VII. 94, VII. 98, VII. 99, VII. 105 à VII. 115, VII. 158 à VII. 188, VII. 194 à VII. 208, VII 215 à VII. 219; 2° facilités de découvert, remboursables dans un délai d'un mois, à l'exception des dispositions visées aux articles VII. 1, VII.2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII. 68, VII. 71, § 3,, VII. 72 et VII. 73, VII. 77, VII. 85 à VII. 87, VII. 88 et VII. 89, VII.94, VII.99, § 1er, VII. 100 et VII. 101, VII. 105 et VII. 106, VII. 107, VII. 112, VII 114 à VII. 122, VII.148, VII.149, § 2, VII.150 à VII.155,]10 VII. 158 à VII. 188, VII. 196, VII. 199, VII. 200, VII. 201, 1° et 2°, VII. 204, VII. 205, VII. 215 à VII. 219; 3° facilités de découvert, remboursables à la demande du prêteur ou dans un délai maximal de trois mois, à l'exception des dispositions des articles VII. 1, VII.2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII. 64, § 1er, alinéa 1er, 1° à 3°, et § 2, VII. 65 et VII 66, VII. 67 à VII. 69, VII. 71 à VII 77, VII. 78, §§ 1 et 2, 1° à 13°, § 4, 1° et 2°, VII. 79, VII. 84 à VII. 95, VII. 96, § 1, VII. 97, § 2, VII.98, VII.99, § 1er,VII. 100 à VII. 122, VII. 148 à VII. 188, VII. 194 à VII. 208, VII. 215 à VII. 219; 4° dépassements à l'exception des dispositions des articles VII. 1, VII. 2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII. 64, § 2, VII. 65 et VII. 66, VII. 68, VII. 85, VII. 86, §§ 1 à 3, 5 à 7, VII. 87 à VII. 89, VII. 94, VII. 97, § 1, VII. 97, § 2, VII. 101, VII. 105 à VII. 107, VII. 112 à VII. 122, VII. 148 à VII. 188, VII. 196, VII. 199 en VII. 200, VII. 205, VII. 215 à VII. 219;	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 I.9, 44°. Le Roi peut modifier le montant de ce seuil ; (...) § 3. Le présent livre ne s'applique pas non plus aux: ~~1° contrats de crédit portant sur des montants inférieurs à 200 euros, à l'exception des dispositions des articles VII. 1, VII. 2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII.64 à VII. 66, VII. 67 à VII.74, VII. 75, alinéa 1er, VII.79, alinéa 3, VII. 80, VII. 85 à VII. 90, VII. 94, VII. 98, VII. 99, VII. 105 à VII. 115, VII. 158 à VII. 188, VII. 194 à VII. 208, VII 215 à VII. 219;~~ ~~2° facilités de découvert, remboursables dans un délai d'un mois, à l'exception des dispositions visées aux articles VII. 1, VII.2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII. 68, VII. 71, § 3,, VII. 72 et VII. 73, VII. 77, VII. 85 à VII. 87, VII. 88 et VII. 89, VII.94, VII.99, § 1er,]3 VII. 100 et VII. 101, VII. 105 et VII. 106, VII. 107, VII. 112, VII 114 à VII. 122, VII.148, VII.149, § 2, VII.150 à VII.155,]10 VII. 158 à VII. 188, VII. 196, VII. 199, VII. 200, VII. 201, 1° et 2°, VII. 204, VII. 205, VII. 215 à VII. 219;~~ ~~3° facilités de découvert, remboursables à la demande du prêteur ou dans un délai maximal de trois mois, à l'exception des dispositions des articles VII. 1, VII.2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII. 64, § 1er, alinéa 1er, 1° à 3°, et § 2, VII. 65 et VII 66, VII. 67 à VII. 69, VII. 71 à VII 77, VII. 78, §§ 1 et 2, 1° à 13°, § 4, 1° et 2°, VII. 79, VII. 84 à VII. 95, VII. 96, § 1, VII. 97, § 2, VII.98, VII.99, § 1er,VII. 100 à VII. 122, VII. 148 à VII. 188, VII. 194 à VII. 208, VII. 215 à VII. 219;~~ ~~4° dépassements à l'exception des dispositions des articles VII. 1, VII. 2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII. 64, § 2, VII. 65 et VII. 66, VII. 68, VII. 85, VII. 86, §§ 1 à 3, 5 à 7, VII. 87 à VII. 89, VII. 94, VII. 97, § 1, VII. 97, § 2, VII. 101, VII. 105 à VII. 107, VII. 112 à VII. 122, VII. 148 à VII. 188, VII. 196, VII. 199 en VII. 200, VII. 205, VII. 215 à VII. 219;~~

(...) 6° contrats de crédit à la consommation prévoyant que les délais de paiement ou les modes de remboursement font l'objet d'un accord entre le prêteur et le consommateur lorsque le consommateur est déjà en situation de défaut de paiement pour le contrat de crédit initial, et que : a) un tel accord serait susceptible d'écarter l'éventualité d'une procédure judiciaire pour ledit défaut de paiement, et b) le consommateur ne serait ainsi pas soumis à des dispositions moins favorables que celles du contrat de crédit initial, à l'exception des dispositions visées aux articles VII. 1, VII. 2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII.64 à VII. 66, VII. 67 à VII. 69, VII. 71 à VII. 77, VII. 78, §§ 1, 2, 1° à 8°, 3, 2°, 3° en 4°, VII. 79, VII. 84, VII. 91, VII. 93, VII. 94 à VII. 108, VII. 112 à VII. 122, VII. 148 à VII. 188, VII. 194 à VII. 208, VII. 215 tot VII. 219. 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.	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, §§ 1er 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 ; (...) 6° contrats de crédit à la consommation prévoyant que les délais de paiement ou les modes de remboursement font l'objet d'un accord entre le prêteur et le consommateur lorsque le consommateur est déjà en situation de défaut de paiement pour le contrat de crédit initial, et que : a) un tel accord serait susceptible d'écarter l'éventualité d'une procédure judiciaire pour ledit défaut de paiement, et b) le consommateur ne serait ainsi pas soumis à des dispositions moins favorables que celles du contrat de crédit initial, à l'exception des dispositions visées aux articles VII. 1, VII. 2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII.64 à VII. 66, VII. 67 à VII. 69, VII. 71 à VII. 77, VII. 78, §§ 1, 2, 1° à 8°, 3, 2°, 3° en 4°, VII. 79, VII. 84, VII. 91, VII. 93, VII. 94 à VII. 108, VII. 112 à VII. 122, VII. 148 à VII. 188, VII. 194 à VII. 208, VII. 215 tot VII. 219. ~~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.~~
Art. VII.21. § 1. (...) § 3. Il est également possible de s'acquitter des obligations découlant du paragraphe 1er en fournissant un exemplaire du projet de contrat-cadre comportant les informations et les conditions définies à l'article VII.22. Lorsque le contrat-cadre concerne l'ouverture d'un compte de paiement et qu'il est possible qu'un dépassement soit autorisé au consommateur, le contrat-cadre mentionne alors les informations relatives au taux débiteur visées à l'article VII. 71, § 2, alinéa 2, 5°. 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.	Art. VII.21. § 1. (...) § 3. Il est également possible de s'acquitter des obligations découlant du paragraphe 1er en fournissant un exemplaire du projet de contrat-cadre comportant les informations et les conditions définies à l'article VII.22. Lorsque le contrat-cadre concerne l'ouverture d'un compte de paiement et qu'il est possible qu'un dépassement soit autorisé au consommateur, le contrat-cadre mentionne alors les informations relatives au taux débiteur et aux frais visées à l'article VII. 71, § 2, alinéa 2, 5°. 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.
	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. VII.64. § 1. Toute publicité qui indique un taux d'intérêt ou des chiffres liés au coût du crédit pour le consommateur mentionne, de façon claire, concise, apparente et le cas échéant audible, [2...]2 les informations de base suivantes : 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 6° le cas échéant, le montant total dû par le consommateur et les termes de paiement. 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	~~Art. VII.64. § 1. Toute publicité qui indique un taux d'intérêt ou des chiffres liés au coût du crédit pour le consommateur mentionne, de façon claire, concise, apparente et le cas échéant audible, [2...]2 les informations de base suivantes :~~ ~~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~~ ~~6° le cas échéant, le montant total dû par le consommateur et les termes de paiement.~~ ~~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 visées à l'alinéa 1er, sont mentionnées à l'aide d'un exemple représentatif et celui-ci est toujours suivi. Le Roi fixe des critères pour déterminer cet exemple. § 2. Toute publicité relative au crédit à la consommation mentionne le message suivante : "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. § 3. Si la conclusion d'un contrat concernant un service accessoire lié au contrat de crédit, notamment une assurance, est obligatoire pour l'obtention même du crédit ou en application des clauses et conditions commerciales, et que son coût ne peut être déterminé préalablement, l'obligation de contracter ce service est également mentionnée de façon claire, concise, visible et audible, ainsi que le taux annuel effectif global.	~~exemple représentatif distinct doit être fourni pour chaque type de contrat de crédit.~~ ~~Les informations visées à l'alinéa 1er, sont mentionnées à l'aide d'un exemple représentatif et celui-ci est toujours suivi. Le Roi fixe des critères pour déterminer cet exemple.~~ ~~§ 2. Toute publicité relative au crédit à la consommation mentionne le message suivante : "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.~~ ~~§ 3. Si la conclusion d'un contrat concernant un service accessoire lié au contrat de crédit, notamment une assurance, est obligatoire pour l'obtention même du crédit ou en application des clauses et conditions commerciales, et que son coût ne peut être déterminé préalablement, l'obligation de contracter ce service est également mentionnée de façon claire, concise, visible et audible, ainsi que le taux annuel effectif global.~~ Art. VII.64. § 1. 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° le cas échéant 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 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 1er, 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 1er 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 1er 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, proéminent, 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 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 1er, alinéa 1er, mentionnent également cette obligation de contracter ce service de façon claire, concise, visible et audible. ».
Art. VII.65. § 1^{er}. Est interdite toute publicité pour un contrat de crédit qui est axée spécifiquement sur : 1° l'incitation du consommateur, dans l'impossibilité de faire face à ses dettes, à recourir au crédit; 2° la mise en valeur de la facilité ou de la rapidité avec lesquelles le crédit peut être obtenu; 3° l'incitation 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.	~~Art. VII.65. § 1^{er}. Est interdite toute publicité pour un contrat de crédit qui est axée spécifiquement sur :~~ ~~1° l'incitation du consommateur, dans l'impossibilité de faire face à ses dettes, à recourir au crédit;~~ ~~2° la mise en valeur de la facilité ou de la rapidité avec lesquelles le crédit peut être obtenu;~~ ~~3° l'incitation 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.~~ Art. VII.65. § 1^{er}. 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. VII.67. Le démarchage pour des contrats de crédit est interdit. Est considéré comme du démarchage : 1° la visite, du prêteur ou de l'intermédiaire de crédit, au domicile, à la résidence ou au lieu de travail du consommateur, ainsi qu'au domicile ou à la résidence d'un autre consommateur, à l'occasion de laquelle une offre de crédit est formulée ou une demande de crédit ou un contrat de crédit est soumis à la signature du consommateur, sauf si le prêteur ou l'intermédiaire de crédit s'y est rendu 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, du formulaire de demande de crédit ou du contrat de crédit et antérieur à la visite; 2° l'approche du consommateur par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit afin de lui proposer une visite; 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 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. La preuve de cette demande ne peut être faite que par un support durable, distinct de l'offre de crédit ou du contrat de crédit et antérieur à l'envoi de l'instrument de paiement, du moyen de crédit ou de l'offre;	Art. VII.67. Le démarchage pour des contrats de crédit est interdit. Est considéré comme du démarchage : 1° la visite, du prêteur ou de l'intermédiaire de crédit, au domicile, à la résidence ou au lieu de travail du consommateur, ainsi qu'au domicile ou à la résidence d'un autre consommateur, à l'occasion de laquelle une offre de crédit est formulée ou une demande de crédit ou un contrat de crédit est soumis à la signature du consommateur, sauf si le prêteur ou l'intermédiaire de crédit s'y est rendu 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, du formulaire de demande de crédit ou du contrat de crédit signé et daté par le consommateur et antérieur à la visite; 2° l'approche du consommateur par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit afin de lui proposer une visite; ~~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 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. La preuve de cette demande ne peut être faite que par un support durable, distinct de l'offre de crédit ou du contrat de crédit et antérieur à l'envoi de l'instrument de paiement, du moyen de crédit ou de l'offre;~~ 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

4° l'organisation de points de vente ou l'approche du consommateur afin de lui offrir un crédit aux endroits visés à l'article 4, § 1er, alinéas 1 et 2, de la loi du 25 juin 1993 sur l'exercice et l'organisation des activités ambulantes et foraines; 5° l'approche du consommateur à l'occasion d'une excursion organisée par ou pour le compte d'un vendeur ou d'un prestataire de service ou par un prêteur ou un intermédiaire de crédit, dans le but d'inciter le consommateur à acquérir des biens ou des services à crédit, sauf si ce but a été clairement et préalablement annoncé au consommateur comme étant le but principal de l'excursion envisagée. La preuve de cette annonce incombe à l'organisateur de l'excursion.	consommateur. La preuve de cette demande ne peut être faite que par un support durable, distinct de l'offre de crédit ou du 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. 4° l'organisation de points de vente ou l'approche du consommateur afin de lui offrir un crédit aux endroits visés à l'article 4, § 1er, alinéas 1 et 2, de la loi du 25 juin 1993 sur l'exercice et l'organisation des activités ambulantes et foraines; 5° l'approche du consommateur à l'occasion d'une excursion organisée par ou pour le compte d'un vendeur ou d'un prestataire de service ou par un prêteur ou un intermédiaire de crédit, dans le but d'inciter le consommateur à acquérir des biens ou des services à crédit, sauf si ce but a été clairement et préalablement annoncé au consommateur comme étant le but principal de l'excursion envisagée. La preuve de cette annonce incombe à l'organisateur de l'excursion.
Art. VII.68. Il est interdit au vendeur de biens ou de services de lier une diminution de prix à un prélèvement de crédit, à l'utilisation d'une ouverture de crédit ou d'une carte ou instrument de paiement y liée.	~~Art. VII.68. Il est interdit au vendeur de biens ou de services de lier une diminution de prix à un prélèvement de crédit, à l'utilisation d'une ouverture de crédit ou d'une carte ou instrument de paiement y liée.~~ 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 1^{er} 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.
<u>LIVRE VII. – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT.</u> <u>TITRE 4. Des contrats de crédit.</u> <u>CHAPITRE 1. Crédit à la consommation.</u>	<u>LIVRE VII. – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT.</u> <u>TITRE 4. Des contrats de crédit.</u> <u>CHAPITRE 1. Crédit à la consommation.</u> <u>Section 1/1. Règles de conduite pour la fourniture de crédits aux consommateurs.</u>

	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 1er, 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 1er, 4°, reposent également sur les informations requises au titre de l'article VII.74/2, § 3, alinéa 1er. § 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 1er.
Art. VII.69. § 1. 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 renseignements exacts et complets que le prêteur juge nécessaires afin d'apprécier leur situation financière et leurs facultés de remboursement. Le consommateur et la personne qui constitue une sûreté sont tenus d'y répondre de manière exacte et complète. En aucun cas, les renseignements sollicités ne peuvent concerner la race, l'origine ethnique, la vie	~~Art. VII.69. § 1. 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 renseignements exacts et complets que le prêteur juge nécessaires afin d'apprécier leur situation financière et leurs facultés de remboursement. Le consommateur et la personne qui constitue une sûreté sont tenus d'y répondre de manière exacte et complète.~~ ~~En aucun cas, les renseignements sollicités ne peuvent concerner la race, l'origine ethnique, la vie~~

sexuelle, la santé, les opinions ou activités politiques, philosophiques ou religieuses ou l'appartenance syndicale ou mutualiste.	~~sexuelle, la santé, les opinions ou activités politiques, philosophiques ou religieuses ou l'appartenance syndicale ou mutualiste.~~ § 1. 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,

§ 2. Le prêteur ou, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit, soumet respectivement un formulaire de demande de crédit ou, le cas échéant un formulaire de demande de renseignements au consommateur et à la personne qui constitue une sûreté personnelle, sous la forme d'un questionnaire décrivant toutes les informations demandées par le prêteur et/ou l'intermédiaire de crédit conformément au § 1er, alinéa 1er. Afin de pouvoir produire la preuve des obligations découlant du présent article, le prêteur est tenu de conserver ce formulaire aussi longtemps que le crédit prélevé n'a pas été remboursé. Les informations fournies par le consommateur ou la personne qui constitue une sûreté personnelle peuvent uniquement être communiquées aux et traitées par les personnes visées à l'article VII. 119, § 1^{er} et, le cas échéant, par l'intermédiaire de crédit. Le questionnaire a au moins trait au but du crédit, aux revenus, aux personnes à charge, aux engagements financiers en cours comprenant entre autres le nombre et le montant débiteur des crédits en cours. Le Roi peut, par un arrêté délibéré en Conseil des ministres, compléter cette liste dans le cas où le montant du crédit dépasse les 3.000 euros. Le questionnaire mentionne les fichiers qui, conformément à l'article VII, 79, seront consultés. Sans préjudice du § 1er, l'alinéa 1er ne s'applique pas au cas où le montant du crédit ne dépasse pas les 500 euros.	concluent ou disposent d'un contrat de crédit au sein de l'Union. 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. Le prêteur ou, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit, soumet respectivement un formulaire de demande de crédit ou, le cas échéant un formulaire de demande de renseignements au consommateur et à la personne qui constitue une sûreté personnelle, sous la forme d'un questionnaire décrivant toutes les informations demandées par le prêteur et/ou l'intermédiaire de crédit conformément au § 1er, alinéa 1er. Afin de pouvoir produire la preuve des obligations découlant du présent article, le prêteur est tenu de conserver ~~ce~~ formulaire les informations visées au § 1er, alinéa 1^{er} aussi longtemps que le crédit prélevé n'a pas été remboursé. Les informations fournies par le consommateur ou la personne qui constitue une sûreté personnelle peuvent uniquement être communiquées aux et traitées par les personnes visées à l'article VII. 119, § 1er et, le cas échéant, par l'intermédiaire de crédit. Le questionnaire a au moins trait au but du crédit, aux revenus, aux personnes à charge, aux engagements financiers en cours comprenant entre autres le nombre et le montant débiteur des crédits en cours. Le Roi peut, par un arrêté délibéré en Conseil des ministres, compléter cette liste dans le cas où le montant du crédit dépasse les 3.000 euros. Le questionnaire mentionne les fichiers qui, conformément à l'article VII, 79, seront consultés. Sans préjudice du § 1er, l'alinéa 1er ne s'applique pas au cas où le montant du crédit ne dépasse pas les 500 euros. § 3. Un prêteur ne conclut pas de contrat de crédit à la consommation avec un consommateur mineur. Aux fins de la vérification de l'âge, le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit traitent le

	nom, le prénom et la date de naissance du consommateur. Le prêteur et, le cas échéant, l'intermédiaire de crédit ne conservent pas ces données au-delà de la durée nécessaire à l'établissement de l'âge du consommateur. Dans le cadre de la vérification de l'âge, lorsque la demande est introduite à distance, le consommateur s'identifie, afin de garantir la confidentialité des données, par le biais d'un moyen d'identification électronique qui est, soit délivré dans le cadre d'un système d'identification électronique approuvé par la Belgique, soit délivré dans un autre État membre et reconnu aux fins d'authentification transfrontalière conformément à l'article 6 du Règlement (UE) n° 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la Directive 1999/93/CE, pour autant que ce moyen d'identification offre un niveau de garantie équivalent. Lorsque la demande est introduite en présence physique du consommateur et du prêteur ou, le cas échéant, de l'intermédiaire de crédit, le consommateur s'identifie au moyen : 1° de la carte d'identité visée à l'article 6 de la loi du 19 juillet 1991 relative aux registres de la population et aux cartes d'identité ; 2° du titre de séjour délivré lors de l'inscription au registre d'attente visé à l'article 1^{er}, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, de la loi précitée du 19 juillet 1991 ; 3° de la carte d'identité, du passeport ou du titre de voyage de remplacement délivré à un étranger ne séjournant pas dans le Royaume, par l'État dans lequel il séjourne ou dont il est ressortissant.
<u>LIVRE VII.</u> – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT. <u>TITRE 4.</u> Des contrats de crédit. <u>CHAPITRE 1.</u> Crédit à la consommation. <u>Section 2.</u> De la formation du contrat de crédit.	<u>LIVRE VII.</u> – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT. <u>TITRE 4.</u> Des contrats de crédit. <u>CHAPITRE 1.</u> Crédit à la consommation. <u>Section 2.</u> De la Information et formation du contrat de crédit

	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 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'acquérir 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. VII.70. § 1^{er}. 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, une information personnalisée nécessaire pour qu'il puisse comparer les différentes offres afin de prendre une décision en connaissance de cause sur la conclusion d'un contrat de crédit. Cette information est fournie sur un support durable, à l'aide du formulaire "informations européennes normalisées en matière de crédit aux consommateurs (SECCI)" qui figure à l'annexe 1re du présent livre. 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, § 1er, du Code de droit économique, s'il a fourni le SECCI. Ces informations portent sur : 1° le type de crédit; 2° l'identité, y compris le numéro d'entreprise, du prêteur et le cas échéant de l'intermédiaire de crédit concerné ainsi que leur adresse géographique à prendre en compte pour les relations avec le consommateur; 3° le montant du crédit et les conditions de prélèvement du crédit; 4° la durée du contrat de crédit; 5° 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; 6° le taux débiteur, les conditions applicables à ce taux et, pour autant qu'il soit disponible, tout indice ou taux de référence quise rapporte au taux initial débiteur ainsi que les périodes, conditions et procédures d'adaptation du taux. Si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des	~~Art. VII.70. § 1^{er}. 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, une information personnalisée nécessaire pour qu'il puisse comparer les différentes offres afin de prendre une décision en connaissance de cause sur la conclusion d'un contrat de crédit. Cette information est fournie sur un support durable, à l'aide du formulaire "informations européennes normalisées en matière de crédit aux consommateurs (SECCI)" qui figure à l'annexe 1re du présent livre. 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, § 1er, du Code de droit économique, s'il a fourni le SECCI.~~ ~~Ces informations portent sur :~~ ~~1° le type de crédit;~~ ~~2° l'identité, y compris le numéro d'entreprise, du prêteur et le cas échéant de l'intermédiaire de crédit concerné ainsi que leur adresse géographique à prendre en compte pour les relations avec le consommateur;~~ ~~3° le montant du crédit et les conditions de prélèvement du crédit;~~ ~~4° la durée du contrat de crédit;~~ ~~5° 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;~~ ~~6° le taux débiteur, les conditions applicables à ce taux et, pour autant qu'il soit disponible, tout indice ou taux de référence quise rapporte au taux initial débiteur ainsi que les périodes, conditions et procédures d'adaptation du taux. Si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des~~

circonstances, les informations susmentionnées portent sur tous les taux débiteur applicables; 7° le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur, à l'aide d'un exemple représentatif 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. 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; 8° [2 les montants d'un terme, les termes de paiement et le nombre des paiements à effectuer par le consommateur]2 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° 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; 10° le cas échéant, l'existence de frais de notaire dus par le consommateur à la conclusion du contrat de crédit; 11° 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; 12° 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;	~~circonstances, les informations susmentionnées portent sur tous les taux débiteur applicables;~~ ~~7° le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur, à l'aide d'un exemple représentatif 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. 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;~~ ~~8° [2 les montants d'un terme, les termes de paiement et le nombre des paiements à effectuer par le consommateur]2 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° 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;~~ ~~10° le cas échéant, l'existence de frais de notaire dus par le consommateur à la conclusion du contrat de crédit;~~ ~~11° 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;~~ ~~12° 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;~~

13° un avertissement concernant les conséquences des impayés; 14° le cas échéant, les sûretés exigées; 15° l'existence ou l'absence d'un droit de rétractation; 16° le droit de procéder à un remboursement anticipé et, le cas échéant, le droit du prêteur à une indemnité ainsi que le mode de calcul de celle-ci conformément à l'article VII. 97; 17° 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; 18° le droit du consommateur de se voir remettre, sur demande et sans frais, 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; 19° le cas échéant, le délai pendant lequel le prêteur est lié par les informations précontractuelles. Toutes les informations complémentaires que le prêteur souhaite donner au consommateur sont fournies dans un document distinct qui peut être annexé au SECCI. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit agissent dans le cadre de l'élaboration, l'octroi, l'intermédiation ou la fourniture de services de conseil relatifs à des formules de crédits et, le cas échéant, de services accessoires destinés aux consommateurs ou dans le cadre de l'exécution d'un contrat de crédit, d'une manière honnête, équitable, transparente et professionnelle, en tenant compte des droits et des intérêts des consommateurs. En ce qui concerne l'octroi, l'intermédiation ou la fourniture de services de conseil relatifs à des crédits et, le cas échéant, des services accessoires, les activités s'appuient sur les informations relatives à la situation du consommateur et sur toute demande spécifique formulée par celui-ci, ainsi que sur les hypothèses raisonnables quant aux risques pour la situation du consommateur sur la durée du contrat de crédit. § 2. En cas de communication par téléphonie vocale visée à l'article VI. 56, du Code de droit	~~13° un avertissement concernant les conséquences des impayés;~~ ~~14° le cas échéant, les sûretés exigées;~~ ~~15° l'existence ou l'absence d'un droit de rétractation;~~ ~~16° le droit de procéder à un remboursement anticipé et, le cas échéant, le droit du prêteur à une indemnité ainsi que le mode de calcul de celle-ci conformément à l'article VII. 97;~~ ~~17° 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;~~ ~~18° le droit du consommateur de se voir remettre, sur demande et sans frais, 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;~~ ~~19° le cas échéant, le délai pendant lequel le prêteur est lié par les informations précontractuelles.~~ ~~Toutes les informations complémentaires que le prêteur souhaite donner au consommateur sont fournies dans un document distinct qui peut être annexé au SECCI.~~ ~~Le prêteur et l'intermédiaire de crédit agissent dans le cadre de l'élaboration, l'octroi, l'intermédiation ou la fourniture de services de conseil relatifs à des formules de crédits et, le cas échéant, de services accessoires destinés aux consommateurs ou dans le cadre de l'exécution d'un contrat de crédit, d'une manière honnête, équitable, transparente et professionnelle, en tenant compte des droits et des intérêts des consommateurs. En ce qui concerne l'octroi, l'intermédiation ou la fourniture de services de conseil relatifs à des crédits et, le cas échéant, des services accessoires, les activités s'appuient sur les informations relatives à la situation du consommateur et sur toute demande spécifique formulée par celui-ci, ainsi que sur les hypothèses raisonnables quant aux risques pour la situation du consommateur sur la durée du contrat de crédit.~~ ~~§ 2. 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 § 1er, alinéa 2, 3° à 6° et 8°, le taux annuel effectif global au moyen d'un exemple représentatif ainsi que le montant total dû par le consommateur. § 3. Lorsque le contrat a été conclu, à la demande du consommateur, en recourant à un moyen de communication à distance qui ne permet pas de fournir les informations requises conformément au § 1er, notamment dans le cas visé au § 2, le prêteur fournit au consommateur la totalité des informations précontractuelles par le biais du formulaire SECCI immédiatement après la conclusion du contrat de crédit. § 4. Le consommateur reçoit, sur demande et sans frais, outre le SECCI, 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.	~~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 § 1er, alinéa 2, 3° à 6° et 8°, le taux annuel effectif global au moyen d'un exemple représentatif ainsi que le montant total dû par le consommateur.~~ ~~§ 3. Lorsque le contrat a été conclu, à la demande du consommateur, en recourant à un moyen de communication à distance qui ne permet pas de fournir les informations requises conformément au § 1er, notamment dans le cas visé au § 2, le prêteur fournit au consommateur la totalité des informations précontractuelles par le biais du formulaire SECCI immédiatement après la conclusion du contrat de crédit.~~ ~~§ 4. Le consommateur reçoit, sur demande et sans frais, outre le SECCI, 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.~~ 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 1er 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 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 1er 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, § 1er, s'il a fourni le formulaire SECCI. § 3. Les informations précontractuelles visées au paragraphe 1er 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° 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 1er 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 ; 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 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. Par dérogation au paragraphe 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, pour ce qui concerne le crédit à la consommation, les informations visées au paragraphe 1er. Par dérogation au paragraphe 1er, alinéa 1er, 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 du prêteur et, le cas échéant, de l'intermédiaire 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.
Art. VII.71. § 1. Le présent article s'applique : 1° aux facilités de découvert remboursables à la demande du prêteur ou dans un délai maximal de trois mois; 2° aux facilités de découvert qui doivent être remboursées endéans un mois pour ce qui concerne le § 3; 3° aux contrats de crédit conclus avec une entreprise d'investissement visée à l'article VII. 3, § 3, 5° ; 4° aux contrats de crédit prévoyant des délais de paiement visés à l'article VII. 3, § 3, 6°. § 2. Par dérogation à l'article VII. 70, § 1er, en temps utile et 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, lui	~~Art. VII.71. § 1. Le présent article s'applique :~~ ~~1° aux facilités de découvert remboursables à la demande du prêteur ou dans un délai maximal de trois mois;~~ ~~2° aux facilités de découvert qui doivent être remboursées endéans un mois pour ce qui concerne le § 3;~~ ~~3° aux contrats de crédit conclus avec une entreprise d'investissement visée à l'article VII. 3, § 3, 5° ;~~ ~~4° aux contrats de crédit prévoyant des délais de paiement visés à l'article VII. 3, § 3, 6°.~~ ~~§ 2. Par dérogation à l'article VII. 70, § 1er, en temps utile et 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, lui~~

donne, sur la 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, les informations nécessaires à la comparaison des différentes offres pour prendre une décision en connaissance de cause sur la conclusion d'un contrat de crédit. Ces informations sont fournies sur un support durable, à l'aide du formulaire SECCI qui figure à l'annexe 2 du présent livre. Le prêteur est réputé avoir respecté les exigences en matière d'information prévues par le présent paragraphe et à l'article VI. 55, s'il a fourni les "informations européennes normalisées en matière de crédit aux consommateurs". Ces informations portent sur : 1° le type de crédit; 2° l'identité, y compris le numéro d'entreprise, du prêteur et le cas échéant de l'intermédiaire de crédit concerné ainsi que leur adresse géographique à prendre en compte pour les relations avec le consommateur; 3° le montant du crédit; 4° la durée du contrat de crédit; 5° le taux débiteur, 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; 6° le taux annuel effectif global, à l'aide d'un exemple représentatif qui mentionne toutes les hypothèses utilisées pour calculer ce taux; 7° les conditions et les modalités selon lesquelles le contrat de crédit peut être résilié; 8° le cas échéant, une indication selon laquelle il peut être demandé à tout moment au consommateur de rembourser le montant total du crédit; 9° 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; 10° 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;	~~donne, sur la 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, les informations nécessaires à la comparaison des différentes offres pour prendre une décision en connaissance de cause sur la conclusion d'un contrat de crédit. Ces informations sont fournies sur un support durable, à l'aide du formulaire SECCI qui figure à l'annexe 2 du présent livre. Le prêteur est réputé avoir respecté les exigences en matière d'information prévues par le présent paragraphe et à l'article VI. 55, s'il a fourni les "informations européennes normalisées en matière de crédit aux consommateurs".~~ ~~Ces informations portent sur :~~ ~~1° le type de crédit;~~ ~~2° l'identité, y compris le numéro d'entreprise, du prêteur et le cas échéant de l'intermédiaire de crédit concerné ainsi que leur adresse géographique à prendre en compte pour les relations avec le consommateur;~~ ~~3° le montant du crédit;~~ ~~4° la durée du contrat de crédit;~~ ~~5° le taux débiteur, 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;~~ ~~6° le taux annuel effectif global, à l'aide d'un exemple représentatif qui mentionne toutes les hypothèses utilisées pour calculer ce taux;~~ ~~7° les conditions et les modalités selon lesquelles le contrat de crédit peut être résilié;~~ ~~8° le cas échéant, une indication selon laquelle il peut être demandé à tout moment au consommateur de rembourser le montant total du crédit;~~ ~~9° 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;~~ ~~10° 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;~~

11° les informations portant sur les coûts applicables dès la conclusion du contrat de crédit et les conditions dans lesquelles ces coûts peuvent être modifiés conformément à l'article VII. 86; 12° le cas échéant, le délai pendant lequel le prêteur est lié par les informations précontractuelles. § 3. Par dérogation à l'article VII. 70, § 2, en cas de communication par téléphonie vocale visée à l'article VI. 56, et lorsque le consommateur demande que la facilité de découvert soit immédiatement disponible, la description des principales caractéristiques du service financier, visé à l'article VI. 56, alinéa 2, b), comporte au moins les informations prévues au § 2, alinéa 2, 3°, 5° 6° et 80. § 4. Sur demande, le consommateur reçoit, sans coûts, outre le SECCI, 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. § 5. Lorsqu'à la demande du consommateur, le contrat a été conclu en recourant à un moyen de communication à distance qui ne permet pas de fournir les informations requises conformément au § 2 y compris dans les cas visés au § 3, le prêteur, immédiatement après la conclusion du contrat de crédit, respecte l'obligation qui lui incombe en vertu du paragraphe 2 en fournissant au consommateur les informations contractuelles conformément à l'article VII. 78, dans la mesure où celui-ci s'applique.	~~11° les informations portant sur les coûts applicables dès la conclusion du contrat de crédit et les conditions dans lesquelles ces coûts peuvent être modifiés conformément à l'article VII. 86;~~ ~~12° le cas échéant, le délai pendant lequel le prêteur est lié par les informations précontractuelles.~~ ~~§ 3. Par dérogation à l'article VII. 70, § 2, en cas de communication par téléphonie vocale visée à l'article VI. 56, et lorsque le consommateur demande que la facilité de découvert soit immédiatement disponible, la description des principales caractéristiques du service financier, visé à l'article VI. 56, alinéa 2, b), comporte au moins les informations prévues au § 2, alinéa 2, 3°, 5° 6° et 80.~~ ~~§ 4. Sur demande, le consommateur reçoit, sans coûts, outre le SECCI, 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.~~ ~~§ 5. Lorsqu'à la demande du consommateur, le contrat a été conclu en recourant à un moyen de communication à distance qui ne permet pas de fournir les informations requises conformément au § 2 y compris dans les cas visés au § 3, le prêteur, immédiatement après la conclusion du contrat de crédit, respecte l'obligation qui lui incombe en vertu du paragraphe 2 en fournissant au consommateur les informations contractuelles conformément à l'article VII. 78, dans la mesure où celui-ci s'applique.~~ 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 consommateur à l'aide du formulaire « 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, § 1er, 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 proéminente 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° 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. § 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 au paragraphe 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 et, le cas échéant, l'intermédiaire de

	crédit, ne sont pas disposés à conclure le contrat de crédit avec le consommateur.
Art. VII.72. Les articles VII.70, VII.71, VII.74 et VII.75, ne s'appliquent pas aux fournisseurs de biens ou aux prestataires de services agissant en qualité d'agent à titre accessoire. La présente disposition ne porte pas atteinte à l'obligation du prêteur de veiller à ce que le consommateur reçoive de manière effective les informations précontractuelles visées aux dits articles. L'alinéa 1er ne s'applique pas à l'agent à titre accessoire qui propose à la fois un contrat de crédit et un instrument de paiement pouvant s'utiliser hors de son établissement ou un contrat de crédit qui n'est pas destiné, totalement ou partiellement, à l'achat de biens ou services offerts par lui.	Art. VII.72. Les articles VII.70, VII.71, VII.74 et VII.75, ne s'appliquent pas aux fournisseurs de biens ou aux prestataires de services agissant en qualité d'agent à titre accessoire. La présente disposition ne porte pas atteinte à l'obligation du prêteur ou, le cas échéant, de l'intermédiaire de crédit de veiller à ce que le consommateur reçoive de manière effective les informations précontractuelles visées aux dits articles. L'alinéa 1er ne s'applique pas à l'agent à titre accessoire qui propose à la fois un contrat de crédit et un instrument de paiement pouvant s'utiliser hors de son établissement ou un contrat de crédit qui n'est pas destiné, totalement ou partiellement, à l'achat de biens ou services offerts par lui.
Art. VII.74. Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit, fournissent au consommateur des explications adéquates grâce auxquelles celui-ci sera en mesure de déterminer si le contrat de crédit proposé est adapté 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, § 1er, 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 quant aux avantages et inconvénients de ce type de crédit par rapport aux ventes ou prêts à tempérament, si ces types de crédit sont proposés par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit. Cette explication porte notamment sur l'amortissement du capital, l'imputation des intérêts, les taux annuels effectifs globaux maxima, le délai de zérotag et l'exigibilité du solde restant dû en cas de résiliation unilatérale visée à l'article VII. 98, § 1er, alinéa 2.	~~Art. VII.74. Les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit, fournissent au consommateur des explications adéquates grâce auxquelles celui-ci sera en mesure de déterminer si le contrat de crédit proposé est adapté 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, § 1er, 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 quant aux avantages et inconvénients de ce type de crédit par rapport aux ventes ou prêts à tempérament, si ces types de crédit sont proposés par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit. Cette explication porte notamment sur l'amortissement du capital, l'imputation des intérêts, les taux annuels effectifs globaux maxima, le délai de zérotag et l'exigibilité du solde restant dû en cas de résiliation unilatérale visée à l'article VII. 98, § 1er, alinéa 2.~~

	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 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 zéro tage et l'exigibilité du solde restant dû en cas de résiliation unilatérale visée à l'article VII. 98, § 1er, alinéa 2."
	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.
LIVRE VII. – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT. TITRE 4. Des contrats de crédit. CHAPITRE 1. Crédit à la consommation. Section 2. De la formation du contrat de crédit.	LIVRE VII. – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT. TITRE 4. Des contrats de crédit. CHAPITRE 1. Crédit à la consommation. Section 2. De la formation du contrat de crédit. Sous-section 4/1. Services de conseil.
	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. 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. VII.77. § 1^{er}. Le prêteur procède, avant la conclusion du contrat de crédit, à l'évaluation rigoureuse de la solvabilité du consommateur et vérifie que le consommateur sera à même de respecter ses obligations de remboursement. Il procède également à l'évaluation rigoureuse de la solvabilité des personnes qui ont constitué une sûreté personnelle. À cet effet, le prêteur est en outre tenu de consulter la Centrale, à l'exception du	~~Art. VII.77. § 1^{er}. Le prêteur procède, avant la conclusion du contrat de crédit, à l'évaluation rigoureuse de la solvabilité du consommateur et vérifie que le consommateur sera à même de respecter ses obligations de remboursement. Il procède également à l'évaluation rigoureuse de la solvabilité des personnes qui ont constitué une sûreté personnelle.~~ ~~À 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. 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 des alinéas 1^{er} à 3, 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 ré-examiner 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 aux alinéas 1er 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. § 2. Le prêteur ne peut conclure de contrat de crédit que si, compte tenu des informations dont il dispose ou devrait disposer, il doit raisonnablement estimer que le consommateur sera à même de respecter les obligations découlant du contrat. 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 [3 et/ou un crédit hypothécaire avec une destination mobilière]3 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	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.~~ ~~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 des alinéas 1^{er} à 3, 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 ré-examiner 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 aux alinéas 1er 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.~~ ~~§ 2. Le prêteur ne peut conclure de contrat de crédit que si, compte tenu des informations dont il dispose ou devrait disposer, il doit raisonnablement estimer que le consommateur sera à même de respecter les obligations découlant du contrat.~~ ~~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 [3 et/ou un crédit hypothécaire avec une destination mobilière]3 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.	~~nouveau contrat de crédit que moyennant une motivation complémentaire dans le dossier de crédit.~~ 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. À 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. 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. Le prêteur conserve, pendant la durée du contrat de crédit, et au moins pendant trois ans, sur papier ou sur un autre support durable, l'avis de consultation de la Centrale des Crédits aux Particuliers en indiquant, au minimum, le code d'identification unique, le moment de la consultation et l'identité de la personne pour laquelle elle a été consultée. 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}, alinéas 1^{er} à 3, 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. 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. La motivation complémentaire ne peut contenir d'autres données à caractère personnel que celles visées à l'article VII.69, § 1^{er}. § 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. Le prêteur informe le consommateur du droit visé à l'alinéa 1^{er}.
Art. VII.78. § 1^{er}. Le contrat de crédit est conclu par la signature manuscrite ou la signature électronique de toutes les parties contractantes et est établi sur un support durable reprenant l'ensemble des conditions contractuelles et mentions visées par le présent article. Toutes les parties contractantes ayant un intérêt distinct ainsi que l'intermédiaire de crédit reçoivent un exemplaire du contrat de crédit. Sauf pour l'ouverture de crédit, aucun contrat de crédit à durée déterminée avec amortissement du capital n'est parfait tant qu'un tableau d'amortissement, visé au § 3, 4° du présent article, n'a pas été remis à chaque partie contractante ayant un intérêt distinct.	Art. VII.78. § 1^{er}. Le contrat de crédit est conclu par la signature manuscrite ou la signature électronique de toutes les parties contractantes et est établi sur un support durable reprenant l'ensemble des conditions contractuelles et mentions visées par le présent article. Toutes les parties contractantes ayant un intérêt distinct ainsi que l'intermédiaire de crédit reçoivent un exemplaire du contrat de crédit. Sauf pour l'ouverture de crédit, aucun contrat de crédit à durée déterminée avec amortissement du capital n'est parfait tant qu'un tableau d'amortissement, visé au § 3, 4° du présent article, n'a pas été remis à chaque partie contractante ayant un intérêt distinct.

Pour une ouverture de crédit, le consommateur fait précéder sa signature de la mention du montant du crédit : "Lu et approuvé pour... euros à crédit.". Pour tous les autres contrats de crédit, le consommateur fait précéder sa signature de la mention du montant total dû par le consommateur : "Lu et approuvé pour... euros à rembourser.". Dans les deux cas, le consommateur y apporte également la mention de la date et de l'adresse précise de la signature du contrat. La signature électronique visée à l'alinéa 1er se fait : - par une signature électronique qualifiée ou un cachet électronique qualifié, visé respectivement à l'article 3.12. et 3.27. du règlement (UE) n° 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la directive 1999/93/CE., - ou par une autre signature électronique qui garantit l'identité des parties, leur consentement sur le contenu du contrat de crédit et le maintien de l'intégrité de ce contrat. Le Roi peut fixer des critères à cette fin. En cas de contestation, il incombe au prêteur de démontrer que cette signature électronique garantit effectivement ces fonctions. § 2. Le contrat de crédit mentionne, de façon claire et concise : 1° le type de crédit; 2° les nom, prénom, lieu et date de naissance ainsi que le domicile du consommateur et, le cas échéant, les personnes qui constituent une sûreté; 3° l'identité du prêteur, y compris son numéro d'entreprise, son adresse géographique à prendre en compte pour les relations avec le consommateur ainsi que les coordonnées de l'administration de surveillance compétente auprès du SPF Économie; 4° le cas échéant, l'identité de l'intermédiaire de crédit, y compris son numéro d'entreprise, son adresse géographique à prendre en compte pour les relations avec le consommateur ainsi que les coordonnées de l'administration de surveillance compétente auprès du SPF Économie;	Pour une ouverture de crédit, le consommateur fait précéder sa signature de la mention du montant du crédit : "Lu et approuvé pour... euros à crédit.". Pour tous les autres contrats de crédit, le consommateur fait précéder sa signature de la mention du montant total dû par le consommateur : "Lu et approuvé pour... euros à rembourser.". Dans les deux cas, le consommateur y apporte également la mention de la date et de l'adresse précise de la signature du contrat. La signature électronique visée à l'alinéa 1er se fait : - par une signature électronique qualifiée ou un cachet électronique qualifié, visé respectivement à l'article 3.12. et 3.27. du règlement (UE) n° 910/2014 du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur l'identification électronique et les services de confiance pour les transactions électroniques au sein du marché intérieur et abrogeant la directive 1999/93/CE., - ou par une autre signature électronique qui garantit l'identité des parties, leur consentement sur le contenu du contrat de crédit et le maintien de l'intégrité de ce contrat. Le Roi peut fixer des critères à cette fin. En cas de contestation, il incombe au prêteur de démontrer que cette signature électronique garantit effectivement ces fonctions. § 2. Le contrat de crédit mentionne, de façon claire et concise : 1° le type de crédit; 2° les nom, prénom, lieu et date de naissance ainsi que le domicile du consommateur et, le cas échéant, les personnes qui constituent une sûreté; 3° l'identité du prêteur, y compris son numéro d'entreprise, son adresse géographique à prendre en compte pour les relations avec le consommateur, son numéro de téléphone, son adresse électronique, ainsi que les coordonnées de l'administration de surveillance compétente auprès du SPF Économie; 4° le cas échéant, l'identité de l'intermédiaire de crédit, y compris son numéro d'entreprise, son adresse géographique à prendre en compte pour les relations avec le consommateur ainsi que les coordonnées de l'administration de surveillance compétente auprès du SPF Économie;

5° la durée du contrat de crédit; 6° le montant du crédit et les conditions de prélèvement de crédit; 7° le taux débiteur, les conditions applicables à ce taux et, pour autant qu'il soit disponible, tout indice ou taux de référence qui se rapporte au taux débiteur initial, ainsi que les périodes, conditions et procédures d'adaptation du taux et, si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des circonstances, les informations susmentionnées portent sur tous les taux applicables; 8° le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur, calculés au moment de la conclusion du contrat de crédit. Toutes les hypothèses, utilisées pour calculer ce taux, sont mentionnées; 9° la procédure à suivre pour mettre fin au contrat de crédit; 10° la clause : "Ce contrat fait l'objet d'un enregistrement dans la Centrale des Crédits aux Particuliers conformément à l'article VII. 148 du Code de droit économique. "; 11° les finalités du traitement dans la Centrale; 12° le nom de la Centrale; 13° l'existence d'un droit d'accès, de rectification et de suppression des données ainsi que les délais de conservation de ces dernières.	5° la durée du contrat de crédit; 6° le montant du crédit et les conditions de prélèvement de crédit; 7° le taux débiteur, les conditions applicables à ce taux et, pour autant qu'il soit disponible, tout indice ou taux de référence qui se rapporte au taux débiteur initial, ainsi que les périodes, conditions et procédures d'adaptation du taux et, si différents taux débiteurs s'appliquent en fonction des circonstances, les informations susmentionnées portent sur tous les taux applicables; 8° le taux annuel effectif global et le montant total dû par le consommateur, calculés au moment de la conclusion du contrat de crédit. Toutes les hypothèses, utilisées pour calculer ce taux, sont mentionnées; 9° la procédure à suivre pour mettre fin au contrat de crédit; 10° la clause : "Ce contrat fait l'objet d'un enregistrement dans la Centrale des Crédits aux Particuliers conformément à l'article VII. 148 du Code de droit économique. "; 11° les finalités du traitement dans la Centrale; 12° le nom de la Centrale; 13° l'existence d'un droit d'accès, de rectification et de suppression des données ainsi que les délais de conservation de ces dernières. 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 ; 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, § 1er, 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, § 1er ; et e) le cas échéant, les informations relatives à la résiliation d'un contrat de crédit à durée indéterminée, visées aux articles VII.98, §§ 1er 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 coordonnées de la Direction générale Inspection économique auprès du SPF Économie ; 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. Les informations visées à l'alinéa 1er 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

§ 3. Outre les informations visées au § 2, le contrat de crédit, à l'exception des contrats de crédit visés au § 4 mentionne, de façon claire et concise : 1° 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; 2° 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; 3° 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; 4° 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; 5° 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; 6° 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	~~§ 3. Outre les informations visées au § 2, le contrat de crédit, à l'exception des contrats de crédit visés au § 4 mentionne, de façon claire et concise :~~ ~~1° 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;~~ ~~2° 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;~~ ~~3° 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;~~ ~~4° 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;~~ ~~5° 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;~~ ~~6° 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; 7° 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; 8° un avertissement relatif aux conséquences des paiements manquants; 9° le cas échéant, l'existence de frais notariaux; 10° le cas échéant, les sûretés et assurances exigées; 11° 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 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; 12° des informations concernant les droits résultant de l'article VII. 92 ainsi que leurs conditions d'exercice; 13° 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 le mode de détermination de celle-ci; 14° 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 coordonnées de la Direction générale Inspection économique auprès du SPF Économie; 15° le cas échéant, les autres clauses et conditions contractuelles. § 4. Outre les informations visées au § 2, les facilités de découvert remboursables à la demande du prêteur ou dans un délai maximal de trois mois, mentionnent, de façon claire et concise :	~~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;~~ ~~7° 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;~~ ~~8° un avertissement relatif aux conséquences des paiements manquants;~~ ~~9° le cas échéant, l'existence de frais notariaux;~~ ~~10° le cas échéant, les sûretés et assurances exigées;~~ ~~11° 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 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;~~ ~~12° des informations concernant les droits résultant de l'article VII. 92 ainsi que leurs conditions d'exercice;~~ ~~13° 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 le mode de détermination de celle-ci;~~ ~~14° 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 coordonnées de la Direction générale Inspection économique auprès du SPF Économie;~~ ~~15° le cas échéant, les autres clauses et conditions contractuelles.~~ ~~§ 4. Outre les informations visées au § 2, les facilités de découvert remboursables à la demande du prêteur ou dans un délai maximal de trois mois, mentionnent, de façon claire et concise :~~

1° une indication selon laquelle il peut être demandé à tout moment au consommateur de rembourser le montant du crédit; 2° les informations portant sur les coûts applicables dès la conclusion du contrat de crédit et les conditions dans lesquelles ces coûts peuvent être modifiés conformément à l'article VII. 86. (...)	~~1° une indication selon laquelle il peut être demandé à tout moment au consommateur de rembourser le montant du crédit;~~ ~~2° les informations portant sur les coûts applicables dès la conclusion du contrat de crédit et les conditions dans lesquelles ces coûts peuvent être modifiés conformément à l'article VII. 86.~~ (...) (...) § 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^{er} s'applique sans préjudice de l'article VII.105, § 1^{er}.
	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. 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. VII.79. En cas de refus d'octroi d'un crédit, le prêteur communique au consommateur sans délai et sans frais, le résultat de la consultation 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 [2 à l'article VII.122. Le cas échéant, il indique également que le refus est fondé sur un traitement automatisé des données. La communication visée à l'alinéa 1er n'est pas requise lorsque l'article 19, § 2, alinéa 2, et livre II, titre 3, chapitre 2, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces ou une autre législation pertinente qui touche l'ordre public ou la sécurité publique l'interdit. Si le crédit est refusé, aucune indemnité, de quelque nature qu'elle soit, ne peut être réclamée au consommateur à l'exception des frais de consultation de la Centrale payés par le prêteur.	~~Art. VII.79. En cas de refus d'octroi d'un crédit, le prêteur communique au consommateur sans délai et sans frais, le résultat de la consultation 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 [2 à l'article VII.122.~~ 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. Le cas échéant, il indique également que le refus est fondé sur un traitement automatisé des données. La communication visée à l'alinéa 1er n'est pas requise lorsque l'article 19, § 2, alinéa 2, et livre II, titre 3, chapitre 2, de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces ou une autre législation pertinente qui touche l'ordre public ou la sécurité publique l'interdit. Si le crédit est refusé, aucune indemnité, de quelque nature qu'elle soit, ne peut être réclamée au consommateur à l'exception des frais de consultation de la Centrale payés par le prêteur.

Art. VII.83. § 1. Le consommateur a le droit de renoncer au contrat de crédit pendant un délai de quatorze jours, sans donner de motif. Le délai de ce droit de rétractation commence à courir : 1° le jour de la conclusion du contrat de crédit, ou 2° le jour où le consommateur reçoit les clauses et conditions contractuelles ainsi que les informations visées à l'article VII. 78, si cette date est postérieure à celle visée au 1° du présent alinéa.	Art. VII.83. § 1. Le consommateur a le droit de renoncer au contrat de crédit pendant un délai de quatorze jours, sans donner de motif. Le délai de ce droit de rétractation commence à courir : 1° le jour de la conclusion du contrat de crédit, ou 2° le jour où le consommateur reçoit les clauses et conditions contractuelles ainsi que les informations visées à l'article VII. 78, si cette date est postérieure à celle visée au 1° du présent alinéa. 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°. 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. Lorsque le consommateur exerce son droit de rétractation : 1° il le notifie au prêteur, par envoi recommandé ou par tout autre support accepté par le prêteur conformément à l'article VII. 78, § 3, 11°. Le délai est réputé respecté si la notification a été envoyée avant l'expiration de celui-ci et 2° en cas de contrat de crédit pour lequel, en vertu de ce contrat, des biens sont mis à la disposition du consommateur, il restitue, immédiatement après la notification de la rétractation, les biens qu'il a reçus et paie au prêteur les intérêts dus pour la période de prélèvement du crédit; 3° pour les autres contrats de crédit, il paie au prêteur le capital et les intérêts cumulés sur ce	§ 2. Lorsque le consommateur exerce son droit de rétractation : 1° il le notifie au prêteur, ~~par envoi recommandé ou par tout autre support accepté par le prêteur conformément à l'article VII. 78, § 3, 11°.~~ avant l'expiration du délai visé à l'alinéa 1er, conformément aux informations fournies 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. Le délai est réputé respecté si la notification a été envoyée avant l'expiration de celui-ci et 2° en cas de contrat de crédit pour lequel, en vertu de ce contrat, des biens sont mis à la disposition du consommateur, il restitue, immédiatement après la notification de la rétractation, les biens qu'il a reçus et paie au prêteur les intérêts dus pour la période de prélèvement du crédit; 3° pour les autres contrats de crédit, il paie au prêteur le capital et les intérêts cumulés sur ce

capital depuis la date à laquelle le crédit a été prélevé jusqu'à la date à laquelle le capital est payé, sans retard indu et au plus tard trente jours calendaires après avoir envoyé la notification de la rétractation au prêteur. Les intérêts dus sont calculés sur base du taux débiteur convenu. Le prêteur n'a droit à aucune autre indemnité versée par le consommateur, excepté une indemnité pour les frais non récupérables que le prêteur aurait payés à une institution publique. Les paiements qui sont effectués après la conclusion du contrat de crédit sont remboursés au consommateur dans les trente jours suivant la rétractation. (...)	capital depuis la date à laquelle le crédit a été prélevé jusqu'à la date à laquelle le capital est payé, sans retard indu et au plus tard trente jours calendaires après avoir envoyé la notification de la rétractation au prêteur. Les intérêts dus sont calculés sur base du taux débiteur convenu. Le prêteur n'a droit à aucune autre indemnité versée par le consommateur, excepté une indemnité pour les frais non récupérables que le prêteur aurait payés à une institution publique. Les paiements qui sont effectués après la conclusion du contrat de crédit sont remboursés au consommateur dans les trente jours suivant la rétractation. (...)
Art. VII.86. § 1^{er} (...) § 2. Sauf les exceptions prévues par le présent article quant à la variabilité du taux débiteur et aux coûts liés aux services de retrait d'espèces à un distributeur automatique de billets et, sans préjudice de l'application de l'article VII. 3, § 3, 6°, toute clause permettant de modifier les conditions du contrat de crédit est réputée non écrite. (...) § 4. Le cas échéant, le consommateur est informé d'une modification du taux débiteur, sur un support durable, 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 précédent 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 par des moyens appropriés et que l'information relative au nouveau taux de référence est également disponible dans les locaux du prêteur.	Art. VII.86. § 1^{er} (...) § 2. Sauf les exceptions prévues par le présent article quant à la variabilité du taux débiteur et aux coûts liés aux services de retrait d'espèces à un distributeur automatique de billets et, sans préjudice de l'application de l'article VII. 3, § 3, 6°, et de l'article VII.105, § 1^{er}, alinéa 4 toute clause permettant de modifier les conditions du contrat de crédit est réputée non écrite. (...) ~~§ 4. Le cas échéant, le consommateur est informé d'une modification du taux débiteur, sur un support durable, 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 précédent 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 par des moyens appropriés et que l'information relative au nouveau taux de référence est également disponible dans les locaux du prêteur.~~ § 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 1er 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. VII.87. § 1^{er}. 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. La charge de la preuve que le consommateur a eu le libre choix en rapport avec la conclusion de tout contrat de service accessoire conclu en même temps que le contrat de crédit incombe au prêteur et à l'intermédiaire de crédit.	Art. VII.87. § 1^{er}. ~~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.~~ 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, l'intermédiaire de crédit ou auprès d'une tierce personne désignée par ceux-ci, sauf s'il s'agit d'une vente groupée. La charge de la preuve que le consommateur a eu le libre choix en rapport avec la conclusion de tout contrat de service accessoire conclu en même temps que le contrat de crédit incombe au prêteur et à l'intermédiaire de crédit. § 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

§ 2. Il est également interdit au prêteur et à l'intermédiaire de crédit de stipuler à charge du consommateur, lors de la conclusion d'un contrat de crédit, l'obligation de mettre le capital emprunté, en tout ou en partie, en gage ou de l'affecter, en tout ou en partie, à la constitution d'un dépôt ou à l'achat de valeurs mobilières ou d'autres instruments financiers. § 3. Le système de reconstitution du capital est interdit. § 4. Toute clause contraire au présent article est réputée non écrite.	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. ». § 2. Il est également interdit au prêteur et à l'intermédiaire de crédit de stipuler à charge du consommateur, lors de la conclusion d'un contrat de crédit, l'obligation de mettre le capital emprunté, en tout ou en partie, en gage ou de l'affecter, en tout ou en partie, à la constitution d'un dépôt ou à l'achat de valeurs mobilières ou d'autres instruments financiers. § 3. Le système de reconstitution du capital est interdit. § 4. Toute clause contraire au présent article est réputée non écrite.
Art. VII.91. Lorsque le contrat de crédit mentionne le bien ou la prestation de service financé ou que le montant du contrat de crédit est versé directement par le prêteur au vendeur ou prestataire de services, les obligations du consommateur ne prennent effet qu'à compter de la livraison du bien	Art. VII.91. Lorsque le contrat de crédit mentionne le bien ou la prestation de service financé ou que le montant du contrat de crédit est versé directement par le prêteur au vendeur ou prestataire de services, les obligations du consommateur ne prennent effet qu'à compter de la livraison du bien

ou de la prestation du service; en cas de vente ou de prestation de services à exécution successive, elles prennent effet à compter du début de la livraison du produit ou de la prestation du 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 service n'est pas connue par le prêteur. Le montant du crédit ne peut être remis au vendeur ou au prestataire de services qu'après notification au prêteur de la livraison du bien ou de la prestation du service. La notification visée au deuxième alinéa est constitué sur un support durable, notamment un document de livraison, daté et signé par le consommateur. L'intérêt dû en vertu du contrat de crédit ne prend cours qu'à la date de cette notification.	~~ou de la prestation du service; en cas de vente ou de prestation de services à exécution successive, elles prennent effet à compter du début de la livraison du produit ou de la prestation du 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 service n'est pas connue par le prêteur.~~ § 1^{er}. 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 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. Le montant du crédit ne peut être remis au vendeur ou au prestataire de services qu'après notification au prêteur de la livraison du bien ou de la prestation du service. La notification visée au deuxième alinéa est constitué sur un support durable, notamment un document de livraison, daté et signé par le consommateur. L'intérêt dû en vertu du contrat de crédit ne prend cours qu'à la date de cette notification. § 2. Le paragraphe 1er 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. VII.96. 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 le consommateur, qui correspond aux	~~Art. VII.96. 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 le consommateur, qui correspond aux~~

intérêts et frais dus pour la durée résiduelle du contrat. Le consommateur qui souhaite rembourser, en tout ou en partie, anticipativement son crédit, avise le prêteur de son intention par envoi recommandé, au moins dix jours avant le remboursement.	~~intérêts et frais dus pour la durée résiduelle du contrat.~~ 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. Le consommateur qui souhaite rembourser, en tout ou en partie, anticipativement son crédit, avise le prêteur de son intention par envoi recommandé, au moins dix jours avant le remboursement.
Art. VII.97. § 1. Le prêteur peut stipuler une indemnité équitable et objectivement justifiée, pour le cas d'un remboursement anticipé total ou partiel. Le prêteur communique au consommateur le montant de l'indemnité réclamée, sur un support durable, dans les dix jours de la réception de la lettre visée à l'article VII. 96, alinéa 2 ou de la réception, sur son compte, des sommes remboursées par le consommateur. Cette communication reprend notamment le calcul de l'indemnité. Si le délai entre le remboursement anticipé et la date de fin de contrat convenue est supérieur à un an, cette indemnité ne peut dépasser 1 p.c. de la partie remboursée en capital faisant l'objet du remboursement anticipé. Si le délai ne dépasse pas un an, l'indemnité ne peut dépasser 0,5 p.c. de la partie remboursée en capital faisant l'objet du remboursement anticipé.	~~Art. VII.97. § 1. Le prêteur peut stipuler une indemnité équitable et objectivement justifiée, pour le cas d'un remboursement anticipé total ou partiel.~~ Le prêteur a droit à une indemnité équitable et objectivement justifiée en cas de remboursement anticipé total ou partiel. Le prêteur communique au consommateur le montant de l'indemnité réclamée, sur un support durable, dans les dix jours de la réception de la lettre visée à l'article VII. 96, alinéa 2 ou de la réception, sur son compte, des sommes remboursées par le consommateur. Cette communication reprend notamment le calcul de l'indemnité. Si le délai entre le remboursement anticipé et la date de fin de contrat convenue est supérieur à un an, cette indemnité ne peut dépasser 1 p.c. de la partie remboursée en capital faisant l'objet du remboursement anticipé. Si le délai ne dépasse pas un an, l'indemnité ne peut dépasser 0,5 p.c. de la partie remboursée en capital faisant l'objet du remboursement anticipé.
Art. VII.98. § 1^{er}. Le consommateur peut procéder à tout moment et sans frais à la résiliation d'un contrat de crédit à durée indéterminée, à moins que les parties n'aient convenu d'un délai de préavis. Ce délai ne peut être supérieur à un mois. Le consommateur exerce son droit de résiliation	Art. VII.98. § 1^{er}. Le consommateur peut procéder à tout moment et sans frais à la résiliation d'un contrat de crédit à durée indéterminée, à moins que les parties n'aient convenu d'un délai de préavis. Ce délai ne peut être supérieur à un mois. Le consommateur exerce son droit de résiliation

par envoi recommandé au prêteur ou d'un autre support accepté par le prêteur. Si le contrat de crédit le prévoit, le prêteur peut procéder à la résiliation d'un contrat de crédit à durée indéterminée en donnant au consommateur un préavis d'au moins deux mois établi sur un support durable. Lorsque le prêteur exerce son droit, il le notifie au consommateur, par envoi recommandé ou tout autre support accepté par le consommateur. § 2. Si le contrat de crédit le prévoit, le prêteur peut, pour des raisons objectivement justifiées, notamment s'il dispose de renseignements lui permettant de considérer que le consommateur ne sera plus à même de respecter ses obligations, suspendre le droit de prélèvement du consommateur dans le cadre d'un contrat de crédit. Le prêteur informe le consommateur de la suspension et des motifs de celle-ci sur un support durable, si possible avant la suspension et au plus tard immédiatement après, à moins que la communication de cette information ne soit interdite par une autre législation ou ne s'oppose à des objectifs d'ordre public ou de sécurité publique.	par envoi recommandé au prêteur ou d'un autre support accepté par le prêteur. Si le contrat de crédit le prévoit, le prêteur peut procéder à la résiliation d'un contrat de crédit à durée indéterminée en donnant au consommateur un préavis d'au moins deux mois établi ~~sur un support durable~~ sur papier ou sur le support durable spécifié dans le contrat de crédit. Lorsque le prêteur exerce son droit, il le notifie au consommateur, par envoi recommandé ou tout autre support accepté par le consommateur. § 2. Si le contrat de crédit le prévoit, le prêteur peut, pour des raisons objectivement justifiées, notamment s'il dispose de renseignements lui permettant de considérer que le consommateur ne sera plus à même de respecter ses obligations, suspendre le droit de prélèvement du consommateur dans le cadre d'un contrat de crédit. Le prêteur informe le consommateur de la suspension et des motifs de celle-ci ~~sur un support durable~~ sur papier ou sur le support durable spécifié dans le contrat de crédit, si possible avant la suspension et au plus tard immédiatement après, à moins que la communication de cette information ne soit interdite par une autre législation ou ne s'oppose à des objectifs d'ordre public ou de sécurité publique.
Art. VII.99. § 1^{er}. 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 : 1° la période précise sur laquelle porte le relevé de compte; 2° les montants prélevés et la date des prélèvements; 3° le montant total restant dû du relevé précédent et la date de celui-ci; 4° le nouveau montant total restant dû;	Art. VII.99. § 1^{er}. ~~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~~ 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 : 1° la période précise sur laquelle porte le relevé de compte; 2° les montants prélevés et la date des prélèvements; 3° le montant total restant dû du relevé précédent et la date de celui-ci; 4° le nouveau montant total restant dû;

5° la date et le montant des paiements effectués par le consommateur; 6° le ou les taux débiteur appliqués; 7° les montants distincts de tous les frais ayant été appliqués; 8° le cas échéant, le montant minimal à payer et les intérêts. § 2. Pour les ouvertures de crédit autres que les facilités de découvert, les informations complémentaires suivantes sont fournies : 1° le cas échéant, le solde restant dû du relevé précédent; 2° le cas échéant, les dates distinctes des frais dus; 3° la date et le montant des intérêts dus par taux débiteur appliqué ainsi qu'une indication du mode de calcul de ces intérêts sur le solde restant dû à l'aide du taux débiteur; 4° la date d'expiration du délai de zéro tage avec un avertissement bien visible que les paiements minimums contractuels peuvent ne pas être suffisants pour rembourser le montant prélevé à temps à cette date.	5° la date et le montant des paiements effectués par le consommateur; 6° le ou les taux débiteur appliqués; 7° les montants distincts de tous les frais ayant été appliqués; 8° le cas échéant, le montant minimal à payer et les intérêts. § 2. Pour les ouvertures de crédit autres que les facilités de découvert, les informations complémentaires suivantes sont fournies : 1° le cas échéant, le solde restant dû du relevé précédent; 2° le cas échéant, les dates distinctes des frais dus; 3° la date et le montant des intérêts dus par taux débiteur appliqué ainsi qu'une indication du mode de calcul de ces intérêts sur le solde restant dû à l'aide du taux débiteur; 4° la date d'expiration du délai de zéro tage avec un avertissement bien visible que les paiements minimums contractuels peuvent ne pas être suffisants pour rembourser le montant prélevé à temps à cette date.
Art. VII.100. § 1^{er}. (...) § 2. Si le consommateur ne respecte pas les obligations découlant du paragraphe précédent, le prêteur met fin au contrat dans le respect de l'article VII.105, § 2, alinéa 2, 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.	Art. VII.100. § 1^{er}. (...) § 2. Si le consommateur ne respecte pas les obligations découlant du paragraphe précédent, le prêteur met fin au contrat dans le respect de l'article VII.105, § 2, alinéa 2, 3° l'article VII.105, § 2, alinéa 1, 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. § 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. VII.101. Lorsqu'un dépassement atteint au moins 1.250 euros et se prolonge pendant une période supérieure à un mois, le prêteur informe le consommateur, sans délai, sur un support durable : 1° du dépassement; 2° du montant du dépassement; 3° du taux débiteur, de toutes les pénalités et de tous les frais applicables au montant du dépassement. Le Roi peut modifier ce montant. Tant que l'information visée à l'alinéa précédent n'est pas fournie, le prêteur ne peut appliquer sur le montant du dépassement que le dernier taux débiteur appliqué, à l'exclusion de toute pénalité, indemnité ou intérêt de retard. Si le dépassement n'est pas apuré au terme d'un délai de trois mois à partir de sa survenance, le prêteur suspend les prélèvements de crédit et met fin au contrat dans le respect de l'article VII.105, § 2, alinéa 2, 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.	Art. VII.101. Lorsqu'un dépassement atteint au moins 1.250 euros et se prolonge pendant une période supérieure à un mois, le prêteur informe le consommateur, sans délai, ~~sur un support durable~~ sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat visant à ouvrir un compte courant : 1° du dépassement; 2° du montant ~~du dépassement~~ concerné; 3° ~~du taux débiteur, de toutes les pénalités et de tous les frais applicables au montant du dépassement.~~ le taux débiteur ; 4° toutes pénalités et tous frais ou intérêts de retard applicables en cas de défaut de paiement ; 5° la date de remboursement. Le Roi peut modifier ce montant. ~~Tant que l'information visée à l'alinéa précédent n'est pas fournie,~~ Tant que l'information visée aux alinéas précédents n'est pas fournie le prêteur ne peut appliquer sur le montant du dépassement que le dernier taux débiteur appliqué, à l'exclusion de toute pénalité, indemnité ou intérêt de retard. ~~Si le dépassement n'est pas apuré au terme d'un délai de trois mois à partir de sa survenance, le prêteur suspend les prélèvements de crédit et met fin au contrat dans le respect de l'article VII.105, § 2, alinéa 2, 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.~~ 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. 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. VII.105. § 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, des circonstances individuelles du consommateur et peuvent uniquement consister 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.	~~Art. VII.105. § 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, des circonstances individuelles du consommateur et peuvent uniquement consister 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.~~ § 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. Dans le cadre des mesures de grâce, aucun crédit supplémentaire ne peut être proposé.

(...)	Par exception à l'alinéa 1er, 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 1er ne peut consister qu'en un prêt à tempérament par lequel le solde restant dû du crédit est remboursé à la date du zérotage 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, § 1er, 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. Toute clause qui prévoit une déchéance du terme ou une condition résolutoire expresse est interdite et réputée non écrite, à moins d'être stipulée : (...) 3° pour le cas où le consommateur dépasserait le montant du crédit visé aux articles VII. 100 et VII. 101 et ne se serait pas exécuté un mois après un envoi recommandé contenant mise en demeure. Ces modalités doivent être rappelées par le prêteur au consommateur lors de la mise en demeure.	§ 2. Toute clause qui prévoit une déchéance du terme ou une condition résolutoire expresse est interdite et réputée non écrite, à moins d'être stipulée : (...) ~~3° pour le cas où le consommateur dépasserait le montant du crédit visé aux articles VII. 100 et VII. 101~~ Dans le cas où le consommateur dépasse le montant du crédit visé à l'article VII.100 et ne se serait pas exécuté un mois après un envoi recommandé contenant mise en demeure. Ces modalités doivent être rappelées par le prêteur au consommateur lors de la mise en demeure.
Art. VII.113. § 1^{er}. (...) § 2. L'intermédiaire de crédit ne peut fractionner les demandes de crédit. Il doit communiquer au prêteur les informations nécessaires visées à l'article VII. 69.	Art. VII.113. § 1^{er}. (...) ~~§ 2. L'intermédiaire de crédit ne peut fractionner les demandes de crédit. Il doit communiquer au prêteur les informations nécessaires visées à l'article VII. 69.~~ 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.
<u>LIVRE VII. – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT.</u> <u>TITRE 4.</u> Des contrats de crédit. <u>CHAPITRE 1.</u> Crédit à la consommation.	<u>LIVRE VII. – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT.</u> <u>TITRE 4.</u> Des contrats de crédit. <u>CHAPITRE 1.</u> Crédit à la consommation. <u>Section 9/1.</u> Services de conseil aux personnes endettés.
	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. 120. § 1 ^{er} . Les données doivent être effacées lorsque leur maintien dans le fichier a cessé de se justifier. Le Roi peut fixer un délai pour la conservation des données ou des catégories de données. Les personnes qui ont reçu communication de données à caractère personnel dans le cadre de la conclusion ou la gestion de contrat de crédit, ne peuvent en disposer que le temps nécessaire pour la conclusion et l'exécution de contrats de crédit en tenant compte notamment des délais fixés, par le Roi en vertu du présent paragraphe, pour la conservation des données.	Art. 120. § 1 ^{er} . Les données doivent être effacées lorsque leur maintien dans le fichier a cessé de se justifier. Le Roi peut fixer un délai pour la conservation des données ou des catégories de données. Les personnes qui ont reçu communication de données à caractère personnel dans le cadre de la conclusion ou la gestion de contrat de crédit, ne peuvent en disposer que le temps nécessaire pour la conclusion et l'exécution de contrats de crédit en tenant compte notamment des délais fixés, par le Roi en vertu du présent paragraphe, pour la conservation des données. Les données visées à l'article VII.69, § 1^{er}, dans le cadre de l'évaluation de la solvabilité, ne sont pas conservées par les personnes visées à l'alinéa 2 au-delà de six mois à compter de la décision de ne pas accorder le crédit.
<u>LIVRE VII. – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT.</u> <u>TITRE 4.</u> Des contrats de crédit. <u>CHAPITRE 1.</u> Crédit à la consommation.	<u>LIVRE VII. – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT.</u> <u>TITRE 4.</u> Des contrats de crédit. <u>CHAPITRE 1.</u> Crédit à la consommation. <u>Section 12.</u> Fourniture gratuite d'informations
	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. VII.131. § 1 ^{er} . Le prêteur et l'intermédiaire de crédit sont tenus de rechercher, dans le cadre des contrats de crédit qu'ils offrent habituellement ou pour lesquels ils interviennent habituellement, le type et le montant du crédit les mieux adaptés, compte tenu de la situation financière du consommateur au moment de la conclusion du contrat et du but du crédit.	Art. VII.131. § 1 ^{er} . Le prêteur et l'intermédiaire de crédit sont tenus de rechercher, dans le cadre des contrats de crédit qu'ils offrent habituellement ou pour lesquels ils interviennent habituellement, le type et le montant du crédit les mieux adaptés, compte tenu de la situation financière du consommateur au moment de la conclusion du contrat et du but du crédit.

Le prêteur et l'intermédiaire de crédit, et exclusivement eux, offrent au consommateur des services de conseil. Outre les conditions et exigences fixées au 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. § 2. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit indiquent explicitement au consommateur, dans le cadre d'une transaction donnée, qu'ils sont tenus de lui fournir des services de conseil. § 3. 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 4, alinéa 2, ou sur une large gamme de produits provenant de l'ensemble du marché, conformément au paragraphe 4, alinéa 3, afin que le consommateur puisse connaître la base sur laquelle la recommandation est faite. Les informations visées au premier alinéa peuvent être fournies au consommateur sous la forme d'informations précontractuelles complémentaires. § 4. Le prêteur et 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. Le courtier de crédit ou son sous-agent prennent en considération un nombre suffisamment	~~Le prêteur et l'intermédiaire de crédit, et exclusivement eux, offrent au consommateur des services de conseil.~~ Outre les conditions et exigences fixées au 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. ~~§ 2. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit indiquent explicitement au consommateur, dans le cadre d'une transaction donnée, qu'ils sont tenus de lui fournir des services de conseil.~~ ~~§ 3. 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 4, alinéa 2, ou sur une large gamme de produits provenant de l'ensemble du marché, conformément au paragraphe 4, alinéa 3, afin que le consommateur puisse connaître la base sur laquelle la recommandation est faite.~~ ~~Les informations visées au premier alinéa peuvent être fournies au consommateur sous la forme d'informations précontractuelles complémentaires.~~ ~~§ 4. Le prêteur et 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.~~ ~~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. § 5. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit agissent au mieux des intérêts 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 4. 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. § 6. 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. § 7. 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.	~~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.~~ ~~§ 5. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit agissent au mieux des intérêts 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 4.~~ ~~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.~~ ~~§ 6. 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.~~ ~~§ 7. 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.~~
<u>LIVRE VII. – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT.</u> <u>TITRE 4. Des contrats de crédit.</u> <u>CHAPITRE 2. Du crédit hypothécaire.</u> <u>Section 3. De la formation du contrat de crédit.</u>	<u>LIVRE VII. – SERVICES DE PAIEMENT ET DE CREDIT.</u> <u>TITRE 4. Des contrats de crédit.</u> <u>CHAPITRE 2. Du crédit hypothécaire</u> <u>Section 3. De la formation du contrat de crédit.</u> <u>Sous-section 6/1. Services de conseil.</u>
	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°, et VII.181, § 1^{er}, 1° et 2°.

	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 1er 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. 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. VII.133. § 1^{er}. (...) § 2. Le prêteur ne peut conclure de contrat de crédit que si, compte tenu des informations dont il dispose ou devrait disposer, il doit raisonnablement estimer que le consommateur sera à même de respecter les obligations découlant du contrat. L'évaluation de la solvabilité ne s'appuie pas essentiellement sur le fait que la valeur du bien immobilier à usage résidentiel est supérieure au montant du crédit ou sur l'hypothèse que le bien immobilier à usage résidentiel verra sa valeur augmenter. Un contrat de crédit ne peut pas être résilié ou modifié ultérieurement au détriment du consommateur au motif que l'évaluation de la solvabilité a été réalisée de manière incorrecte. Le présent paragraphe ne s'applique pas s'il est avéré que le consommateur a sciemment dissimulé ou falsifié des informations au sens de l'article VII.126. Lorsque, dans le chef du consommateur, un (des) impayé(s) est (sont) enregistré(s) dans la Centrale	Art. VII.133. § 1^{er}. (...) § 2. Le prêteur ne peut conclure de contrat de crédit que si, compte tenu des informations dont il dispose ou devrait disposer, il doit raisonnablement estimer que le consommateur sera à même de respecter les obligations découlant du contrat. L'évaluation de la solvabilité ne s'appuie pas essentiellement sur le fait que la valeur du bien immobilier à usage résidentiel est supérieure au montant du crédit ou sur l'hypothèse que le bien immobilier à usage résidentiel verra sa valeur augmenter. Un contrat de crédit ne peut pas être résilié ou modifié ultérieurement au détriment du consommateur au motif que l'évaluation de la solvabilité a été réalisée de manière incorrecte. Le présent paragraphe ne s'applique pas s'il est avéré que le consommateur a sciemment dissimulé ou falsifié des informations au sens de l'article VII.126. 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 hypothécaire à destination mobilière. 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. § 3. (...)	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 hypothécaire à destination mobilière. 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. L'alinéa 5 ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.147/20, § 1^{er}, alinéa 2. § 3. (...)
Art. VII.143. § 1^{er}. (...) § 2. Sauf les exceptions prévues par le présent article quant à la variabilité du taux débiteur et/ou du taux périodique, et sans préjudice de l'application de l'article VII.145, toute clause permettant de modifier les taux d'intérêt ou des frais est réputée non écrite. § 3. (...) 6° à l'expiration des périodes déterminées dans le contrat de crédit, le taux périodique afférent à la nouvelle période est égal au taux débiteur initial augmenté de la différence entre la valeur de l'indice de référence publiée dans le mois civil précédant la date de la variation et la valeur initiale de cet indice. Si le taux périodique initial est le résultat d'une réduction conditionnelle, le prêteur peut, pour la fixation du nouveau taux débiteur, se baser sur un taux débiteur plus élevé dans les cas prévus à l'article VII.147, § 1^{er}, si le consommateur ne respecte pas la ou les conditions prévues. La majoration ne peut excéder la réduction accordée	Art. VII.143. § 1^{er}. (...) ~~§ 2. Sauf les exceptions prévues par le présent article quant à la variabilité du taux débiteur et/ou du taux périodique, et sans préjudice de l'application de l'article VII.145, toute clause permettant de modifier les taux d'intérêt ou des frais est réputée non écrite.~~ § 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 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. § 3. (...) 6° à l'expiration des périodes déterminées dans le contrat de crédit, le taux périodique afférent à la nouvelle période est égal au taux débiteur initial augmenté de la différence entre la valeur de l'indice de référence publiée dans le mois civil précédant la date de la variation et la valeur initiale de cet indice. Si le taux périodique initial est le résultat d'une réduction conditionnelle, le prêteur peut, pour la fixation du nouveau taux débiteur, se baser sur un taux débiteur plus élevé ~~dans les cas prévus à l'article VII.147, § 1^{er}, si le consommateur ne respecte pas la ou les conditions prévues~~ si le consommateur ne respecte pas la condition prévue. La majoration ne peut excéder la réduction

au début du crédit, exprimée en pourcentage par période; 7° sans préjudice de ce qui est prévu au 8° ci-dessous, le contrat de crédit doit stipuler que la variation du taux périodique est limitée, tant à la hausse qu'à la baisse, à un écart déterminé par rapport au taux débiteur initial, sans que cet écart en cas de hausse du taux périodique puisse être supérieur à l'écart en cas de baisse. Si le taux périodique initial résulte d'une réduction conditionnelle, le contrat de crédit peut prévoir que la variation visée à l'alinéa 1er s'opère sur la base d'un taux débiteur supérieur dans les cas prévus à l'article VII.147, § 1er, si la ou les conditions fixées pour l'octroi de la réduction ne sont plus remplies. La hausse appliquée ne peut être supérieure à la réduction accordée au moment de la prise de cours du crédit, exprimée en pourcentage par période. Le contrat de crédit peut également prévoir que le taux périodique ne varie que si la modification à la hausse ou à la baisse produit, par rapport au taux débiteur de la période précédente, une différence minimale déterminée;	accordée au début du crédit, exprimée en pourcentage par période; 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. 7° sans préjudice de ce qui est prévu au 8° ci-dessous, le contrat de crédit doit stipuler que la variation du taux périodique est limitée, tant à la hausse qu'à la baisse, à un écart déterminé par rapport au taux débiteur initial, sans que cet écart en cas de hausse du taux périodique puisse être supérieur à l'écart en cas de baisse. Le taux périodique initial, le cas échéant réduit par la réduction conditionnelle, peut au maximum doubler. Si le taux périodique initial résulte d'une réduction conditionnelle, le contrat de crédit peut prévoir que la variation visée à l'alinéa 1er s'opère sur la base d'un taux débiteur supérieur ~~dans les cas prévus à l'article VII.147, § 1er, si la ou les conditions fixées pour l'octroi de la réduction ne sont plus remplies~~ si le consommateur ne respecte pas la condition prévue. La hausse appliquée ne peut être supérieure à la réduction accordée au moment de la prise de cours du crédit, exprimée en pourcentage par période. Le contrat de crédit peut également prévoir que le taux périodique ne varie que si la modification à la hausse ou à la baisse produit, par rapport au taux débiteur de la période précédente, une différence minimale déterminée; 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 1er 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. VII.147/11. § 1^{er}. Le consommateur a le droit de rembourser 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 le consommateur, qui correspond aux intérêts et frais dus pour la durée résiduelle du contrat de crédit. Sauf disposition contraire dans le contrat de crédit, le consommateur a le droit d'effectuer à tout moment un remboursement partiel du capital. Dans ce cas, il a droit à une réduction du coût total du crédit pour le consommateur, qui correspond aux intérêts et frais dus pour la période à laquelle le remboursement anticipé a trait. La disposition contraire ne peut exclure un remboursement partiel une fois par année civile, ni le remboursement d'un montant égal à un minimum de 10 % du capital. Le consommateur qui souhaite rembourser, en tout ou en partie, anticipativement son crédit, avise le prêteur de son intention par envoi recommandé, au moins dix jours avant le remboursement. (...)	Art. VII.147/11. § 1^{er}. Le consommateur a le droit de rembourser 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 le consommateur, qui correspond aux intérêts et frais dus pour la durée résiduelle du contrat de crédit du montant initial du crédit. Sauf disposition contraire dans le contrat de crédit, le consommateur a le droit d'effectuer à tout moment un remboursement partiel du capital. Dans ce cas, il a droit à une réduction du coût total du crédit pour le consommateur, qui correspond aux intérêts et frais dus pour la période à laquelle le remboursement anticipé a trait. La disposition contraire ne peut exclure un remboursement partiel une fois par année civile, ni le remboursement d'un montant égal à un minimum de 10 % du capital. Le consommateur qui souhaite rembourser, en tout ou en partie, anticipativement son crédit, avise le prêteur de son intention par envoi recommandé, au moins dix jours avant le remboursement. (...)
Art. VII.147/15. § 1^{er}. (...) § 2. Si le consommateur ne respecte pas les obligations découlant du paragraphe précédent, le prêteur met fin au contrat dans le respect de 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.	Art. VII.147/15. § 1^{er}. (...) § 2. Si le consommateur ne respecte pas les obligations découlant du paragraphe précédent, le prêteur met fin au contrat dans le respect de ~~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.~~ 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. § 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. VII.147/16. Lorsqu'un dépassement, qui forme un crédit hypothécaire avec une destination mobilière, atteint au moins 1 250 euros et se prolonge pendant une période supérieure à un mois, le prêteur informe le consommateur, sans délai, sur un support durable : 1° du dépassement; 2° du montant du dépassement; 3° du taux débiteur, de toutes les pénalités et de tous les frais applicables au montant du dépassement. Le Roi peut modifier ce montant. Tant que l'information visée à l'alinéa précédent n'est pas fournie, le prêteur ne peut appliquer sur le montant du dépassement que le dernier taux débiteur appliqué, à l'exclusion de toute pénalité, indemnité ou intérêt de retard. Si le dépassement n'est pas apuré au terme d'un délai de trois mois à partir de sa survenance, le prêteur suspend les prélèvements de crédit et met fin au contrat dans le respect de l'article VII.147/20, § 1er, 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.	Art. VII.147/16. Lorsqu'un dépassement, qui forme un crédit hypothécaire avec une destination mobilière, atteint au moins 1 250 euros et se prolonge pendant une période supérieure à un mois, le prêteur informe le consommateur, sans délai, sur papier ou sur un autre support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat visant à ouvrir un compte courant sur un support durable : 1° du dépassement; 2° du montant concerné; 3° ~~du taux débiteur, de toutes les pénalités et de tous les frais applicables au montant du dépassement.~~ le taux débiteur. 4° toutes pénalités et tous frais ou intérêts de retard applicables en cas de défaut de paiement ; 5° la date de remboursement. Le Roi peut modifier ce montant. ~~Tant que l'information visée à l'alinéa précédent n'est pas fournie,~~ Tant que l'information visées aux alinéas précédents n'est pas fournie le prêteur ne peut appliquer sur le montant du dépassement que le dernier taux débiteur appliqué, à l'exclusion de toute pénalité, indemnité ou intérêt de retard. ~~Si le dépassement n'est pas apuré au terme d'un délai de trois mois à partir de sa survenance, le prêteur suspend les prélèvements de crédit et met fin au contrat dans le respect de l'article VII.147/20, § 1er, 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.~~ 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. 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. VII.147/17. Sans préjudice de l'application des articles 5.218 à 5.220 du Code civil, un crédit hypothécaire ou la créance résultant de ce contrat de crédit ne peuvent être cédés qu'à ou après subrogation, n'être acquis que par un prêteur agréé ou enregistré en vertu du présent livre, ou encore cédés ou acquis par la Banque, le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers, des assureurs de crédit, des organismes de mobilisation au sens de l'article 2 de la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier, ou d'autres personnes que le Roi désigne à cet effet.	Art. VII.147/17. Sans préjudice de l'application des articles 5.218 à 5.220 du Code civil, un crédit hypothécaire à destination mobilière ou la créance résultant de ce contrat de crédit ne peuvent être cédés qu'à ou après subrogation, n'être acquis que par un prêteur agréé ou enregistré en vertu du présent livre, ou encore cédés ou acquis par la Banque, le Fonds de protection des dépôts et des instruments financiers, des assureurs de crédit, des organismes de mobilisation au sens de l'article 2 de la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier, ou d'autres personnes que le Roi désigne à cet effet.
Art. VII.147/20. § 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	Art. VII.147/20. § 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 individuelles du consommateur. En ce qui concerne le crédit hypothécaire avec une destination mobilière, toute modification des conditions existantes entraîne la conclusion d'un nouveau contrat de crédit. En ce qui concerne le crédit hypothécaire avec une 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 contrat, calculés sur la période des mesures de grâce. § 2. Sans préjudice de l'application de l'article VII.147/13, § 1er, toute clause qui prévoit une déchéance du terme ou une condition résolutoire expresse est interdite et réputée non écrite, à moins d'être stipulée : 1° pour le cas où le consommateur serait en défaut de paiement d'au moins deux montants d'un terme, d'une somme équivalente à 20 p.c. du montant total dû par le consommateur ou des montants correspondants pour la reconstitution du capital, et ne se serait pas exécuté un mois après l'envoi recommandé d'une lettre contenant mise en demeure. Ces modalités doivent être rappelées par le prêteur au consommateur lors de la mise en demeure; 2° pour le cas d'un crédit hypothécaire avec une destination mobilière où le consommateur aliénerait le bien mobilier financé avant le paiement du prix ou en ferait un usage contraire aux stipulations du contrat, alors que le prêteur s'en serait réservé la propriété; 3° pour le cas d'un crédit hypothécaire avec une destination mobilière où le consommateur dépasserait le montant du crédit visé aux articles	compte, entre autres éléments, des circonstances individuelles du consommateur. Aucun crédit supplémentaire ne peut être proposé dans le cadre des mesures de grâce. En ce qui concerne le crédit hypothécaire avec une destination mobilière, toute modification des conditions existantes entraîne la conclusion d'un nouveau contrat de crédit. En ce qui concerne le crédit hypothécaire avec une 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~~ dans le contrat de crédit initial convenu et des éventuels frais liés à l'exécution normale du contrat, calculés sur la période des mesures de grâce. § 2. Sans préjudice de l'application de l'article VII.147/13, § 1er, toute clause qui prévoit une déchéance du terme ou une condition résolutoire expresse est interdite et réputée non écrite, à moins d'être stipulée : 1° pour le cas où le consommateur serait en défaut de paiement d'au moins deux montants d'un terme, d'une somme équivalente à 20 p.c. du montant total dû par le consommateur ou des montants correspondants pour la reconstitution du capital, et ne se serait pas exécuté un mois après l'envoi recommandé d'une lettre contenant mise en demeure. Ces modalités doivent être rappelées par le prêteur au consommateur lors de la mise en demeure; 2° pour le cas d'un crédit hypothécaire avec une destination mobilière où le consommateur aliénerait le bien mobilier financé avant le paiement du prix ou en ferait un usage contraire aux stipulations du contrat, alors que le prêteur s'en serait réservé la propriété; 3° pour le cas d'un crédit hypothécaire avec une destination mobilière ~~où le consommateur dépasserait le montant du crédit visé aux articles~~

VII.147/15 et VII.147/16 et ne se serait pas exécuté un mois après l'envoi recommandé d'une lettre contenant mise en demeure; (...)	~~VII.147/15 et VII.147/16~~ dans le cas où le consommateur dépasse le montant de crédit visé à l'article VII.147/15 et ne se serait pas exécuté un mois après l'envoi recommandé d'une lettre contenant mise en demeure; (...)
Art. VII.147/23. § 1 ^{er} . (...) § 2. Sans préjudice de l'application de l'article VII.147/13, § 1 ^{er} , toute clause qui prévoit une déchéance du terme ou une condition résolutoire expresse est interdite et réputée non écrite, à moins d'être stipulée : 1° pour le cas où le consommateur serait en défaut de paiement d'au moins deux montants d'un terme, d'une somme équivalente à 20 p.c. du montant total dû par le consommateur ou des montants correspondants pour la reconstitution du capital, et ne se serait pas exécuté un mois après l'envoi recommandé d'une lettre contenant mise en demeure. Ces modalités doivent être rappelées par le prêteur au consommateur lors de la mise en demeure; 2° pour le cas d'un crédit hypothécaire avec une destination mobilière où le consommateur aliénerait le bien mobilier financé avant le paiement du prix ou en ferait un usage contraire aux stipulations du contrat, alors que le prêteur s'en serait réservé la propriété; 3° pour le cas d'un crédit hypothécaire avec une destination mobilière où le consommateur dépasserait le montant du crédit visé aux articles VII.147/15 et VII.147/16 et ne se serait pas exécuté un mois après l'envoi recommandé d'une lettre contenant mise en demeure; (...)	Art. VII.147/23. § 1 ^{er} . (...) § 2. Sans préjudice de l'application de l'article VII.147/13, § 1 ^{er} , toute clause qui prévoit une déchéance du terme ou une condition résolutoire expresse est interdite et réputée non écrite, à moins d'être stipulée : 1° pour le cas où le consommateur serait en défaut de paiement d'au moins deux montants d'un terme, d'une somme équivalente à 20 p.c. du montant total dû par le consommateur ou des montants correspondants pour la reconstitution du capital, et ne se serait pas exécuté un mois après l'envoi recommandé d'une lettre contenant mise en demeure. Ces modalités doivent être rappelées par le prêteur au consommateur lors de la mise en demeure; 2° pour le cas d'un crédit hypothécaire avec une destination mobilière où le consommateur aliénerait le bien mobilier financé avant le paiement du prix ou en ferait un usage contraire aux stipulations du contrat, alors que le prêteur s'en serait réservé la propriété; ~~3° pour le cas d'un crédit hypothécaire avec une destination mobilière où le consommateur dépasserait le montant du crédit visé aux articles VII.147/15 et VII.147/16 et ne se serait pas exécuté un mois après l'envoi recommandé d'une lettre contenant mise en demeure~~ 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. VII.148. § 1 ^{er} . La Banque est chargée d'enregistrer dans la Centrale: 1° les contrats de crédit qui tombent sous le champ d'application du présent livre (volet positif);	Art. VII.148. § 1 ^{er} . La Banque est chargée d'enregistrer dans la Centrale: 1° les contrats de crédit qui tombent sous le champ d'application du présent livre (volet positif);

2° les défauts de paiement découlant de ces contrats (volet négatif) qui répondent aux critères fixés par le Roi; 3° les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, visés à l'article VII.100 (volet négatif). L'alinéa 1er ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 2°, portant sur le montant du crédit inférieur ou égal à 1250 euros et aux dépassements, en ce qui concerne le volet positif. § 2. Les données enregistrées dans la Centrale concernent : 1° l'identité du consommateur, du prêteur et, le cas échéant, du cessionnaire et la personne qui constitue une sûreté; 2° les références du contrat de crédit; 3° le type de crédit; 4° les caractéristiques du contrat de crédit qui permettent de déterminer la situation débitrice du contrat et son évolution; 5° le cas échéant, le motif du défaut de paiement communiqué par le consommateur; 6° le cas échéant, les facilités de paiement accordées au consommateur; 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; 8° la suspension temporaire des obligations de remboursement ou la prolongation du délai de	2° les défauts de paiement découlant de ces contrats (volet négatif) qui répondent aux critères fixés par le Roi; 3° les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, visés à l'article VII.100 (volet négatif). ~~L'alinéa 1er ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 2°, portant sur le montant du crédit inférieur ou égal à 1250 euros et aux dépassements, en ce qui concerne le volet positif.~~ 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. Les données enregistrées dans la Centrale concernent : ~~1° l'identité du consommateur, du prêteur et, le cas échéant, du cessionnaire et la personne qui constitue une sûreté~~ les données d'identification personnelle, y compris le numéro de registre national, du consommateur et, le cas échéant, du garant, ainsi que l'identité du prêteur et, le cas échéant, du cessionnaire; 2° les références du contrat de crédit; 3° le type de crédit; 4° les caractéristiques du contrat de crédit qui permettent de déterminer la situation débitrice du contrat et son évolution; 5° le cas échéant, le motif du défaut de paiement communiqué par le consommateur; 6° le cas échéant, les facilités de paiement accordées au consommateur; ~~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;~~ 7° les modifications visées aux articles VII.105, § 1^{er}, alinéa 4, VII.145, alinéa 2, et VII.147/20, § 1^{er}, alinéa 3, y compris la date de cette attribution, et, le cas échéant, la nouvelle date d'échéance du crédit; ~~8° la suspension temporaire des obligations de remboursement ou la prolongation du délai de~~

zérotagage visés à l'article VII.3, § 2, 6° bis et à l'article VII.145/2 et la date de cet octroi. Le Roi détermine le contenu précis, les conditions et les modalités de mise à jour ainsi que les délais de conservation de ces données. Il peut compléter cette liste avec des données qui sont utiles pour l'exercice des tâches de la Banque en tant que superviseur prudentiel. Le Roi peut, par un arrêté délibéré en Conseil des ministres, également déterminer les informations additionnelles que la Banque, en vue de la réalisation de statistiques, peut demander aux personnes visées à l'article VII. 149.	zérotagage visés à l'article VII.3, § 2, 6° bis et à l'article VII.145/2 et la date de cet octroi. Les données mises à jour dans la Centrale concernent : 1° les données visées au premier alinéa ; 2° les données relatives à la communication du remboursement anticipé, à la remise de dettes résiduelles et à la régularisation visées à l'article 1er, alinéa 1er, 2°, de l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers. ~~Le Roi détermine le contenu précis, les conditions et les modalités de mise à jour ainsi que les délais de conservation de ces données. Il peut compléter cette liste avec des données qui sont utiles pour l'exercice des tâches de la Banque en tant que superviseur prudentiel.~~ Le Roi précise le contenu exact des données enregistrées dans la Centrale ainsi que les conditions d'enregistrement et de mise à jour. Le Roi peut, par un arrêté délibéré en Conseil des ministres, également déterminer les informations additionnelles que la Banque, en vue de la réalisation de statistiques, peut demander aux personnes visées à l'article VII. 149.
Art. VII.149. § 1^{er}. Afin d'obtenir des informations sur la situation financière et la solvabilité aussi bien du consommateur que de la personne qui constitue une sûreté personnelle, les prêteurs consultent la Centrale préalablement à la conclusion d'un contrat de crédit, à l'exception d'un dépassement, ou à la remise de l'offre de crédit visés aux articles VII.127, § 3, et VII.133. Le Roi fixe les modalités de cette consultation.	Art. VII.149. § 1^{er}. Afin d'obtenir des informations sur la situation financière et la solvabilité aussi bien du consommateur que de la personne qui constitue une sûreté personnelle, les prêteurs consultent la Centrale préalablement à la conclusion d'un contrat de crédit, à l'exception d'un dépassement, ou si le montant du crédit est inférieur à 200 euros, ou à la remise de l'offre de crédit visés aux articles VII.127, § 3, et VII.133. Le Roi fixe les modalités de cette consultation. Lors de la consultation de la Centrale, la réponse mentionne les données enregistrées visées à l'article VII.148, § 2, à l'exception du nom du prêteur, du cessionnaire, du numéro et de la langue du contrat de crédit lorsque celui-ci n'est pas un contrat propre du prêteur ou du cessionnaire et, le cas échéant, des données visées à l'article VII.154, 3°. La preuve de la consultation contient les données visées à l'alinéa 1er ainsi que la date de la consultation. Cette preuve est conservée dans le dossier de crédit et selon le délai de conservation prévu à l'article VII.77, § 1^{er}, alinéa 3.

Art VII.153. § 1^{er}. Suivant les règles que le Roi détermine, la Banque ne peut communiquer les informations : 1° qu'aux personnes visées [3 aux articles VII. 119, § 1er, 1° à 3°, 6° à 8°, 10° et 11°, et VII.147/35, 1° à 3°, 6° à 8°, 10° et 11°]3 ; 2° qu'aux personnes visées à l'article VII. 119, § 1er, alinéa 1er, 4°, dans la mesure où ces personnes disposent également d'un agrément comme prêteur; 3° qu'aux personnes visées à l'article VII. 119, § 1er, alinéa 1er, 9°, mais seulement pour ce qui concerne les données des contrats de crédit qu'ils ont effectivement repris en vertu de leur activité de recouvrement amiable de dettes. 4° que durant une déposition dans une affaire pénale.	Art VII.153. § 1^{er}. Suivant les règles que le Roi détermine, la Banque ne peut communiquer les informations : 1° qu'aux personnes visées [3 aux articles VII. 119, § 1er, 1° à 3°, 6° à 8°, 10° et 11°, et VII.147/35, 1° à 3°, 6° à 8°, 10° et 11°]3 ; 2° qu'aux personnes visées à l'article VII. 119, § 1er, alinéa 1er, 4°, dans la mesure où ces personnes disposent également d'un agrément comme prêteur; 3° qu'aux personnes visées à l'article VII. 119, § 1er, alinéa 1er, 9°, mais seulement pour ce qui concerne les données des contrats de crédit qu'ils ont effectivement repris en vertu de leur activité de recouvrement amiable de dettes. 4° que durant une déposition dans une affaire pénale. 5° le prêteur d'un autre État membre qui est soumis à la surveillance de l'autorité nationale compétente et qui se conforme pleinement 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 et selon les modalités fixées par le Roi.
Art. VII.154/1. § 1^{er}. En vue de leur consultation, les données visées à l'article VII.148, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, sont conservées: 1° jusqu'à trois mois et huit jours ouvrables après la date de la fin du contrat de crédit; 2° le cas échéant, jusqu'à la date à laquelle la communication est effectuée du remboursement du montant dû lorsque le crédit est remboursé anticipativement ou lorsque le contrat d'ouverture de crédit est résilié et pour autant qu'un nouveau prélèvement après remboursement ne soit plus possible.	Art. VII.154/1. § 1^{er}. En vue de leur consultation, les données visées à l'article VII.148, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, sont conservées: 1° jusqu'à trois mois et huit jours ouvrables après la date de la fin du contrat de crédit; 2° le cas échéant, jusqu'à la date à laquelle la communication est effectuée du remboursement du montant dû lorsque le crédit est remboursé anticipativement lorsque le remboursement du crédit est définitivement effacé conformément aux articles XX.173 et XX.174 ou lorsque le contrat d'ouverture de crédit est résilié et pour autant qu'un nouveau prélèvement après remboursement ne soit plus possible.
Art. VII.159. § 1^{er}. Nul ne peut exercer en Belgique l'activité de prêteur, s'il n'est au préalable agréé ou enregistré par la FSMA.	Art. VII.159. § 1^{er}. Nul ne peut exercer en Belgique l'activité de prêteur, s'il n'est au préalable agréé ou enregistré par la FSMA.

Nul ne peut porter le titre de prêteur, pour indiquer l'activité de prêteur visé par le présent livre, s'il n'est au préalable agréé ou enregistré par la FSMA. § 2. Par "prêteur en crédit hypothécaire", on entend un prêteur actif dans le domaine du crédit hypothécaire. Par "prêteur en crédit à la consommation", on entend un prêteur actif dans le domaine du crédit à la consommation. § 2/1. Le Roi peut, pour les prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants, prévoir des dérogations aux conditions d'agrément et d'exercice. § 3. En cas de cession de créances résultant d'un crédit hypothécaire avec une destination immobilière soumis au présent livre, le cessionnaire est également soumis aux dispositions du présent chapitre et des articles VII.123 à VII.125 et VII.147/21. Lorsque le cessionnaire est un organisme de mobilisation au sens de l'article 2 de la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier, il n'est pas soumis à l'article VII. 162. Le Roi peut prévoir des dérogations supplémentaires à l'alinéa 1er pour ces mêmes organismes ou pour d'autres personnes morales publiques ou financières au sens de l'article 3 de la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers compte tenu notamment du type de cession réalisée, du statut ou des caractéristiques organisatrices du cessionnaire.	Nul ne peut porter le titre de prêteur, pour indiquer l'activité de prêteur visé par le présent livre, s'il n'est au préalable agréé ou enregistré par la FSMA. § 2. Par "prêteur en crédit hypothécaire", on entend un prêteur actif dans le domaine du crédit hypothécaire. Par "prêteur en crédit à la consommation", on entend un prêteur actif dans le domaine du crédit à la consommation. § 2/1. Le Roi peut, pour les prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants, prévoir des dérogations aux conditions d'agrément et d'exercice. § 3. En cas de cession de créances résultant d'un crédit hypothécaire avec une destination immobilière soumis au présent livre, le cessionnaire est également soumis aux dispositions du présent chapitre et des articles VII.123 à VII.125 et VII.147/21. Lorsque le cessionnaire est un organisme de mobilisation au sens de l'article 2 de la loi du 3 août 2012 relative à des mesures diverses pour faciliter la mobilisation de créances dans le secteur financier, il n'est pas soumis à l'article VII. 162. Le Roi peut prévoir des dérogations supplémentaires à l'alinéa 1er pour ces mêmes organismes ou pour d'autres personnes morales publiques ou financières au sens de l'article 3 de la loi du 15 décembre 2004 relative aux sûretés financières et portant des dispositions fiscales diverses en matière de conventions constitutives de sûreté réelle et de prêts portant sur des instruments financiers compte tenu notamment du type de cession réalisée, du statut ou des caractéristiques organisatrices du cessionnaire. § 4. Par dérogation au paragraphe 1er, les établissements de crédit peuvent exercer en Belgique une activité de prêteur en crédit hypothécaire sans agrément ni enregistrement préalable. Par dérogation au paragraphe 1er, 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 1er, d'un agrément préalable ou d'un enregistrement, est assimilé à un prêteur agréé ou enregistré. § 5. Dès que le programme d'activités d'un établissement de crédit inclut l'octroi de crédit à la consommation et de crédit hypothécaire en Belgique ou que le programme d'activités d'un établissement de paiement ou d'établissement de monnaie électronique inclut l'exercice en Belgique des activités visées à l'annexe I.A.4 de la loi du 11 mars 2018, la Banque en informe le SPF Économie 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 Économie 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 Économie les modèles de contrats de crédit qu'il souhaite utiliser. Le SPF Économie 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. La même procédure s'applique également à toute modification des modèles de contrats types. Le SPF Économie 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. Les contrats de crédit types sont proposés au consommateur après approbation préalable du SPF Économie. Si les modèles de contrat de crédit d'un établissement bénéficiant de l'exemption d'agrément de l'article VII.159, § 4, emportent l'accord du SPF Économie, le SPF Économie le notifie à l'établissement concerné, une copie de cette notification étant adressée à la Banque et à la FSMA. Si le SPF Économie 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. 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. Tout prêteur en crédit à la consommation s'assure que son personnel satisfait aux conditions en matière de connaissances professionnelles fixées par le Roi. Les prêteurs répondent des connaissances professionnelles de leur personnel. Ils conservent la liste des personnes concernées et les documents prouvant les connaissances professionnelles

	requis et les tiennent à disposition de la FSMA. La liste contient, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes : nom, prénom(s), fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction. Pour les prêteurs qui exercent l'activité d'intermédiation en crédit, les alinéas 1er et 2 s'appliquent sans préjudice de l'application des exigences visées aux articles VII. 180, § 1er, alinéa 2, et VII.184, § 1^{er}, alinéa 2.
Art. VII.166. § 1^{er}. Sous réserve des dispositions qui suivent, les conditions d'agrément sont respectées en permanence durant l'exercice de l'activité. § 2. Les prêteurs ne peuvent faire appel à un intermédiaire de crédit qui n'est pas inscrit conformément aux dispositions du présent chapitre. S'ils font néanmoins appel à un intermédiaire de crédit non inscrit, ils sont civilement responsables pour les actes posés par cet intermédiaire dans le cadre de son activité d'intermédiation en crédit. § 3. Si les prêteurs ont connaissance d'éléments pouvant mettre en doute le respect des conditions d'inscription prévues par le présent chapitre dans le chef d'un intermédiaire de crédit auquel il font appel ou ont fait appel, ils communiquent sans délai ces éléments à la FSMA. Ils informent également la FSMA s'ils ont connaissance du fait que quelqu'un se présente comme un intermédiaire de crédit sans être inscrit au registre prévu par le présent livre. § 4. Les prêteurs adhèrent à un règlement extra-judiciaire des litiges de consommation, tel que visé à l'article VII.216, contribuent au financement de ce règlement, et donnent suite à toute demande d'information qui leur serait adressée dans le cadre du traitement des plaintes via ce règlement.]1 § 5. Les prêteurs doivent, le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV.18/1.	Art. VII.166. § 1^{er}. Sous réserve des dispositions qui suivent, les conditions d'agrément sont respectées en permanence durant l'exercice de l'activité. § 2. Les prêteurs ne peuvent faire appel à un intermédiaire de crédit qui n'est pas inscrit conformément aux dispositions du présent chapitre. S'ils font néanmoins appel à un intermédiaire de crédit non inscrit, ils sont civilement responsables pour les actes posés par cet intermédiaire dans le cadre de son activité d'intermédiation en crédit. § 3. Si les prêteurs ont connaissance d'éléments pouvant mettre en doute le respect des conditions d'inscription prévues par le présent chapitre dans le chef d'un intermédiaire de crédit auquel il font appel ou ont fait appel, ils communiquent sans délai ces éléments à la FSMA. Ils informent également la FSMA s'ils ont connaissance du fait que quelqu'un se présente comme un intermédiaire de crédit sans être inscrit au registre prévu par le présent livre. § 4. Les prêteurs adhèrent à un règlement extra-judiciaire des litiges de consommation, tel que visé à l'article VII.216, contribuent au financement de ce règlement, et donnent suite à toute demande d'information qui leur serait adressée dans le cadre du traitement des plaintes via ce règlement.]1 § 5. Les prêteurs doivent, le cas échéant, respecter les dispositions de l'article XV.18/1. § 6. Le personnel des prêteurs possède en permanence les connaissances professionnelles visées à l'article VII.159/1.

Art. VII.172. La FSMA publie sur son site web une liste tenue régulièrement à jour des prêteurs, ainsi que l'historique des modifications intervenues dans les douze derniers mois. Cette liste est subdivisée comme suit : Liste des prêteurs en crédit hypothécaire 1° Prêteurs en crédit hypothécaire de droit belge agréés : a. Établissements de crédit; b. Entreprises d'assurances; c. Établissements de monnaie électronique; d. Établissements de paiement; e. Prêteurs "sociaux" (article VII.3, § 4, 2°); f. Prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants (article VII.159, § 2/1); Cessionnaires de créances résultant d'un crédit hypothécaire avec une destination immobilière (article VII.159, § 3, alinéa 2); h. Autres prêteurs. 2° Prêteurs en crédit hypothécaire de droit étranger agréés : a. Établissements de crédit relevant du droit d'États non-membres de l'Espace Economique Européen; b. Entreprises d'assurances; c. Établissements de monnaie électronique relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen; d. Établissements de paiement relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen; e. Établissements de monnaie électronique relevant du droit d'États non-membres de l'Espace Economique Européen et agréées comme tels en Belgique; f. Prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants (article VII.159, § 2/1); g. Cessionnaires de créances résultant d'un crédit hypothécaire avec une destination immobilière (article VII.159, § 3, alinéa 2); h. Autres prêteurs en crédit hypothécaire de droit étranger. 3° Prêteurs en crédit hypothécaire de droit étranger enregistrés :	Art. VII.172. La FSMA publie sur son site web une liste tenue régulièrement à jour des prêteurs, ainsi que l'historique des modifications intervenues dans les douze derniers mois. Cette liste est subdivisée comme suit : Liste des prêteurs en crédit hypothécaire 1° Prêteurs en crédit hypothécaire de droit belge agréés : ~~a. Établissements de crédit;~~ b. Entreprises d'assurances; c. Établissements de monnaie électronique; d. Établissements de paiement; e. Prêteurs "sociaux" (article VII.3, § 4, 2°); f. Prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants (article VII.159, § 2/1); Cessionnaires de créances résultant d'un crédit hypothécaire avec une destination immobilière (article VII.159, § 3, alinéa 2); h. Autres prêteurs. 2° Prêteurs en crédit hypothécaire de droit étranger agréés : ~~a. Établissements de crédit relevant du droit d'États non-membres de l'Espace Economique Européen;~~ b. Entreprises d'assurances; c. Établissements de monnaie électronique relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen; d. Établissements de paiement relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen; e. Établissements de monnaie électronique relevant du droit d'États non-membres de l'Espace Economique Européen et agréées comme tels en Belgique; f. Prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants (article VII.159, § 2/1); g. Cessionnaires de créances résultant d'un crédit hypothécaire avec une destination immobilière (article VII.159, § 3, alinéa 2); h. Autres prêteurs en crédit hypothécaire de droit étranger. 3° Prêteurs en crédit hypothécaire de droit étranger enregistrés :

a. Établissements de crédit relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen; b. Établissements financiers relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen filiales d'établissements de crédit relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen article 332 de la loi du 25 avril 2014. Liste des prêteurs en crédit à la consommation 1° Prêteurs en crédit à la consommation de droit belge agréés : a. Établissements de crédit; b. Entreprises d'investissement; c. Établissements de monnaie électronique; d. Établissements de paiement; e. Prêteurs "sociaux" (article VII.3, § 4, 2°); f. Prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants (article VII.159, § 2/1); g. Autres prêteurs. 2° Prêteurs en crédit à la consommation de droit étranger agréés (article VII.176) : a. Établissements de crédit relevant du droit d'Etats non-membres de l'Espace Economique Européen; b. Prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants (article VII.159, § 2/1); c. Autres prêteurs en crédit à la consommation de droit étranger. 3° Prêteurs en crédit à la consommation de droit étranger enregistrés (article VII.174) : a. Établissements de crédit relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen; b. Établissements financiers relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen filiales d'établissements de crédit relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen (article 332 de la loi du 25 avril 2014); c. Entreprises d'investissement relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen; d. Etablissement de monnaie électronique relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen;	~~a. Établissements de crédit relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen;~~ b. Établissements financiers relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen filiales d'établissements de crédit relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen article 332 de la loi du 25 avril 2014. Liste des prêteurs en crédit à la consommation 1° Prêteurs en crédit à la consommation de droit belge agréés : ~~a. Établissements de crédit;~~ ~~b. Entreprises d'investissement;~~ c. Établissements de monnaie électronique; d. Établissements de paiement; e. Prêteurs "sociaux" (article VII.3, § 4, 2°); f. Prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants (article VII.159, § 2/1); g. Autres prêteurs. 2° Prêteurs en crédit à la consommation de droit étranger agréés (article VII.176) : ~~a. Établissements de crédit relevant du droit d'Etats non-membres de l'Espace Economique Européen;~~ b. Prêteurs qui n'octroient plus de crédits mais se bornent à gérer et liquider des crédits existants (article VII.159, § 2/1); c. Autres prêteurs en crédit à la consommation de droit étranger. 3° Prêteurs en crédit à la consommation de droit étranger enregistrés (article VII.174) : ~~a. Établissements de crédit relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen;~~ b. Établissements financiers relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen filiales d'établissements de crédit relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen (article 332 de la loi du 25 avril 2014); ~~c. Entreprises d'investissement relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen;~~ d. Etablissement de monnaie électronique relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen;

e. Établissements de paiement relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen. La liste publiée par la FSMA indique: - le cas échéant, le groupe dont le prêteur fait partie; - pour chaque prêteur en crédit à la consommation, par référence à l'article VII.160, § 3, le type de crédits accordés; - toute autre information que la FSMA estime utile pour une information correcte du public.	e. Établissements de paiement relevant du droit d'autres États membres de l'Espace Économique Européen. La liste publiée par la FSMA indique: - le cas échéant, le groupe dont le prêteur fait partie; - pour chaque prêteur en crédit à la consommation, par référence à l'article VII.160, § 3, le type de crédits accordés; - toute autre information que la FSMA estime utile pour une information correcte du public.
Art. VII.173. Les articles VII. 161 à VII. 164, et VII. 167 à VII. 169 ne sont pas applicables aux prêteurs qui sont portés soit comme établissements de crédit sur la liste prévue à l'article 14 de la loi du 25 avril 2014, soit comme entreprises d'investissement sur la liste prévue à l'article 7 de la loi du 25 octobre 2016, soit comme entreprises d'assurance 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, soit comme établissement de monnaie électronique sur la liste prévue à l'article 64 de la loi du 21 décembre 2009, soit comme établissements de paiement sur la liste visée à l'article 9 de cette loi.	Art. VII.173. ~~Les articles VII. 161 à VII. 164, et VII. 167 à VII. 169 ne sont pas applicables aux prêteurs qui sont portés soit comme établissements de crédit sur la liste prévue à l'article 14 de la loi du 25 avril 2014, soit comme entreprises d'investissement sur la liste prévue à l'article 7 de la loi du 25 octobre 2016, soit comme entreprises d'assurance 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, soit comme établissement de monnaie électronique sur la liste prévue à l'article 64 de la loi du 21 décembre 2009, soit comme établissements de paiement sur la liste visée à l'article 9 de cette loi.~~ 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, § 1er, 1° de la loi du 11 mars 2018 et les établissements de paiement figurant sur la liste visée à l'article 8, § 1er, 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. VII.174. § 1^{er}. Les établissements de crédit, les établissements financiers visés à l'article 332 de la	Art. VII.174. § 1^{er}. Les établissements de crédit, les établissements financiers visés à l'article 332 de la

loi du 25 avril 2014, les entreprises d'investissement, les établissements de monnaie électronique, et les établissements de paiement relevant du droit d'un autre État membre, qui sont habilités en vertu de leur droit national à accorder des contrats de crédit à la consommation dans leur État membre d'origine, peuvent, par voie d'installation de succursales ou dans le cadre de la libre prestation de services, exercer l'activité de prêteur en crédit à la consommation en Belgique, sans agrément préalable par la FSMA. Les établissements de crédit et les établissements financiers visés à l'article 332 de la loi du 25 avril 2014 qui sont habilités en vertu de leur droit national à accorder des contrats de crédit hypothécaire dans leur État membre d'origine, peuvent, par voie d'installation de succursales ou dans le cadre de la libre prestation de services, exercer l'activité de prêteur en crédit hypothécaire en Belgique, sans agrément préalable par la FSMA. § 2. Dès que, conformément aux dispositions applicables, la Banque est informée par l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'établissement que celui-ci envisage la conclusion en Belgique de contrats de crédit, elle en avise la FSMA, et lui transmet les informations significatives qui lui ont été communiquées par l'autorité compétente de l'État membre d'origine. § 3. La FSMA informe l'établissement concerné des dispositions légales et réglementaires belges qui, à sa connaissance et après concertation avec le SPF Économie, sont d'intérêt général, et lui fait part de l'obligation de soumettre préalablement au SPF	loi du 25 avril 2014, les ~~entreprises~~ ~~d'investissement~~, les établissements de monnaie électronique, et les établissements de paiement relevant du droit d'un autre État membre, qui sont habilités en vertu de leur droit national à accorder des contrats de crédit à la consommation dans leur État membre d'origine, peuvent, par voie d'installation de succursales ou dans le cadre de la libre prestation de services, exercer l'activité de prêteur en crédit à la consommation en Belgique, sans agrément préalable par la FSMA. Les établissements de crédit et les établissements financiers visés à l'article 332 de la loi du 25 avril 2014 qui sont habilités en vertu de leur droit national à accorder des contrats de crédit hypothécaire dans leur État membre d'origine, peuvent, par voie d'installation de succursales ou dans le cadre de la libre prestation de services, exercer l'activité de prêteur en crédit hypothécaire en Belgique, sans agrément préalable par la FSMA. 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 État 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. Dès que, conformément aux dispositions applicables, la Banque est informée par l'autorité compétente de l'État membre d'origine de l'établissement que celui-ci envisage la conclusion en Belgique de contrats de crédit, elle en avise la FSMA, et lui transmet les informations significatives qui lui ont été communiquées par l'autorité compétente de l'État membre d'origine. La Banque communique également ces informations au SPF Économie lorsque l'établissement concerné bénéficie de l'exemption d'enregistrement visée à l'article VII.159, § 4. § 3. La FSMA informe l'établissement concerné des dispositions légales et réglementaires belges qui, à sa connaissance et après concertation avec le SPF Économie, sont d'intérêt général, et lui fait part de l'obligation de soumettre préalablement au SPF

Économie les modèles de contrat de crédit hypothécaire ou de crédits à la consommation que l'établissement compte utiliser en Belgique. Les dispositions d'intérêt général visées dans le présent alinéa sont publiées sur le site Internet de la FSMA. A cette fin, l'établissement concerné soumet les modèles de contrat de crédit envisagés à l'accord préalable du SPF Économie. Le SPF Économie examine si les modèles de contrat sont conformes à toutes les dispositions d'intérêt général du présent livre et du livre VI, et de leurs arrêtés d'exécution. Les modèles sont remplis afin de permettre notamment la vérification du calcul du taux annuel effectif global. Le SPF Économie communique à la FSMA une copie de sa réponse au demandeur. Toute modification des modèles de contrat est soumise à la même procédure. § 4. Le SPF Économie 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. Si les modèles de contrat emportent l'accord du SPF Économie, 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. 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 Économie, suffit. § 5. À défaut d'une notification dans les deux mois à compter de la communication visée au § 3, alinéa 1^{er}, l'établissement peut entamer les activités annoncées, moyennant un avis donné à la FSMA et au SPF Économie. § 6. Si le SPF Économie ne marque pas son accord sur les modèles de contrat, la FSMA le notifie à l'établissement.	Économie les modèles de contrat de crédit hypothécaire ou de crédits à la consommation que l'établissement compte utiliser en Belgique. Les dispositions d'intérêt général visées dans le présent alinéa sont publiées sur le site Internet de la FSMA. A cette fin, l'établissement concerné soumet les modèles de contrat de crédit envisagés à l'accord préalable du SPF Économie. Le SPF Économie examine si les modèles de contrat sont conformes à toutes les dispositions d'intérêt général du présent livre et du livre VI, et de leurs arrêtés d'exécution. Les modèles sont remplis afin de permettre notamment la vérification du calcul du taux annuel effectif global. Le SPF Économie communique à la FSMA une copie de sa réponse au demandeur. Toute modification des modèles de contrat est soumise à la même procédure. ~~§ 4. Le SPF Économie 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.~~ ~~— Si les modèles de contrat emportent l'accord du SPF Économie, 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.~~ ~~— 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 Économie, suffit.~~ ~~§ 5. À défaut d'une notification dans les deux mois à compter de la communication visée au § 3, alinéa 1^{er}, l'établissement peut entamer les activités annoncées, moyennant un avis donné à la FSMA et au SPF Économie.~~ ~~§ 6. Si le SPF Économie ne marque pas son accord sur les modèles de contrat, la FSMA le notifie à l'établissement.~~

Si l'établissement ne tient pas compte de cette notification, 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 Économie.	~~Si l'établissement ne tient pas compte de cette notification, 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 Économie.~~ § 4. Le SPF Économie 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 Économie, 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 Économie, le SPF Économie le notifie à l'établissement concerné, une copie de cette notification étant adressée à la Banque et à la FSMA. 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 Économie, suffit. § 6. À défaut d'une notification dans les deux mois à compter de la communication visée au paragraphe 3, alinéa 1er, l'établissement peut

	entamer les activités annoncées, moyennant un avis donné à la FSMA et au SPF Économie. § 7. Si le SPF Économie 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 Économie.
Art. VII.175. Les articles VII. 165, § 1er, et VII. 166, §§ 2 à 4, sont applicables aux établissements visés à la présente sous-section. Les établissements visés à la présente sous-section disposant d'une succursale en Belgique sont soumis à l'article VII. 180, § 2, et VII.184, § 1er, alinéa 2.	Art. VII.175. Les articles VII. 165, § 1er, et VII. 166, §§ 2 à 4, sont applicables aux établissements visés à la présente sous-section qui ne bénéficient pas de l'exemption d'agrément et d'enregistrement de l'article VII.159, § 4. Les établissements visés à la présente sous-section disposant d'une succursale en Belgique sont soumis à l'article ~~VII.180, § 2, et VII.184, § 1^{er}, alinéa 2~~ aux articles VII.159/1, VII.180, § 2 et VII.184, § 1^{er}, alinéa 2.
Art. VII.176, § 1^{er}. (...) § 3. Les articles VII.161 à VII.164, et VII.167 à VII. 169 ne s'appliquent pas aux prêteurs suivants visés à la présente sous-section : 1° les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un Etat tiers, inscrites sur la liste visée à l'article 14 de la loi du 25 avril 2014; 2° les succursales d'entreprises d'investissement relevant du droit d'un Etat tiers, inscrites sur la liste visée à [3 l'article 13, § 3, de la loi du 25 octobre 2016 ; (...)	Art. VII.176, § 1^{er}. (...) § 3. Les articles VII.161 à VII.164, et VII.167 à VII. 169 ne s'appliquent pas aux prêteurs suivants visés à la présente sous-section : ~~1° les succursales d'établissements de crédit relevant du droit d'un Etat tiers, inscrites sur la liste visée à l'article 14 de la loi du 25 avril 2014;~~ ~~— 2° les succursales d'entreprises d'investissement relevant du droit d'un Etat tiers, inscrites sur la liste visée à [3 l'article 13, § 3, de la loi du 25 octobre 2016 ;~~ (...)
Art. VII.180. § 1 ^{er} . (...)	Art. VII.180. § 1 ^{er} . (...)

§ 2. Toutefois, les prêteurs en crédit hypothécaire régulièrement agréés ou enregistrés conformément au présent chapitre sont autorisés à exercer l'activité d'intermédiation en crédit hypothécaire sans inscription, à condition de se conformer aux conditions ci-après : 1° désigner un ou des responsables de la distribution selon les règles établies au § 5 du présent article; 2° ces responsables de la distribution satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles, d'[3 expertise adéquate]3 et d'honorabilité professionnelles que celles applicables aux responsables de la distribution des intermédiaires en crédit hypothécaire; 3° les autres personnes employées par le prêteur qui, de quelque manière que ce soit, sont en contact avec le public au sens de l'article I.9, 79°, du Code de droit économique, doivent satisfaire aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles que celles applicables aux personnes en contact avec le public employées par les intermédiaires en crédit hypothécaire; 4° faire l'objet d'une assurance de la responsabilité civile professionnelle, couvrant tout le territoire de l'Espace économique européen. Le contrat d'assurance contient une disposition qui oblige l'entreprise d'assurances, lorsqu'il est mis fin au contrat, à en aviser la FSMA. Le Roi fixe, sur avis de la FSMA, les conditions de cette assurance. Les prêteurs concernés rendent périodiquement compte à la FSMA de l'exécution de la disposition visée aux points 1° et 2° de l'alinéa précédent, en lui communiquant une liste nominative des responsables de la distribution, ainsi que le relevé de toutes les modifications apportées ultérieurement à cette liste. [2 Ils répondent de l'[3 expertise adéquate]3 et de l'honorabilité professionnelle des personnes visées au 2° de l'alinéa 1er et de la connaissance professionnelle des personnes visées aux 2° et 3°, du même alinéa. Ils conservent les documents prouvant l'aptitude, l'honorabilité professionnelle et les connaissances professionnelles requises des personnes précitées et les tiennent à disposition de la FSMA.	§ 2. Toutefois, ~~les prêteurs en crédit hypothécaire régulièrement agréés ou enregistrés conformément au présent chapitre sont autorisés~~ les prêteurs en crédit hypothécaire autorisés à exercer leur activité conformément au présent chapitre sont également autorisés à exercer l'activité d'intermédiation en crédit hypothécaire sans inscription, à condition de se conformer aux conditions ci-après : 1° désigner un ou des responsables de la distribution selon les règles établies au § 5 du présent article; 2° ces responsables de la distribution satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles, d'expertise adéquate et d'honorabilité professionnelles que celles applicables aux responsables de la distribution des intermédiaires en crédit hypothécaire; 3° les autres personnes employées par le prêteur qui, de quelque manière que ce soit, sont en contact avec le public au sens de l'article I.9, 79°, du Code de droit économique, doivent satisfaire aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles que celles applicables aux personnes en contact avec le public employées par les intermédiaires en crédit hypothécaire; 4° faire l'objet d'une assurance de la responsabilité civile professionnelle, couvrant tout le territoire de l'Espace économique européen. Le contrat d'assurance contient une disposition qui oblige l'entreprise d'assurances, lorsqu'il est mis fin au contrat, à en aviser la FSMA. Le Roi fixe, sur avis de la FSMA, les conditions de cette assurance. Les prêteurs concernés rendent périodiquement compte à la FSMA de l'exécution de la disposition visée aux points 1° et 2° de l'alinéa précédent, en lui communiquant une liste nominative des responsables de la distribution, ainsi que le relevé de toutes les modifications apportées ultérieurement à cette liste. Ils répondent de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle des personnes visées au 2° de l'alinéa 1^{er} et de la connaissance professionnelle des personnes visées aux 2° et 3°, du même alinéa. Ils conservent les documents prouvant l'aptitude, l'honorabilité professionnelle et les connaissances professionnelles requises des personnes précitées et les tiennent à disposition de la FSMA. Les

(...) § 5. Les intermédiaires en crédit hypothécaire désignent une ou plusieurs personnes physiques comme responsables de la distribution. Leur nombre est adapté à l'organisation et aux activités de l'intermédiaire. Le Roi peut fixer ce nombre. Les intermédiaires en crédit hypothécaire rendent périodiquement compte à la FSMA de l'exécution de l'alinéa précédent, en lui communiquant une liste nominative des responsables de la distribution, ainsi que le relevé de toutes les modifications apportées ultérieurement à cette liste. Ils conservent les documents prouvant les connaissances professionnelles des responsables de la distribution et des personnes en contact avec le public, et les tiennent à disposition de la FSMA.	prêteurs en crédit hypothécaire conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes : nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction. (...) § 5. Les intermédiaires en crédit hypothécaire désignent une ou plusieurs personnes physiques comme responsables de la distribution. Leur nombre est adapté à l'organisation et aux activités de l'intermédiaire. Le Roi peut fixer ce nombre. Les intermédiaires en crédit hypothécaire rendent périodiquement compte à la FSMA de l'exécution de l'alinéa précédent, en lui communiquant une liste nominative des responsables de la distribution, ainsi que le relevé de toutes les modifications apportées ultérieurement à cette liste. Ils conservent les documents prouvant les connaissances professionnelles des responsables de la distribution et des personnes en contact avec le public, et les tiennent à disposition de la FSMA. Les intermédiaires en crédit hypothécaire conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes : nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction.
Art. VII.184. § 1^{er}. Nul ne peut exercer en Belgique l'activité d'intermédiation en crédit à la consommation, s'il n'est au préalable inscrit sur le registre tenu à cet effet par la FSMA. Toutefois, les prêteurs en crédit à la consommation régulièrement agréés ou enregistrés sont autorisés à exercer l'activité d'intermédiation en crédit à la consommation sans inscription, à condition de se conformer aux conditions ci-après : 1° désigner un ou des responsables de la distribution selon les règles établies à l'article VII.185, § 2;	Art. VII.184. § 1^{er}. Nul ne peut exercer en Belgique l'activité d'intermédiation en crédit à la consommation, s'il n'est au préalable inscrit sur le registre tenu à cet effet par la FSMA. ~~Toutefois, les prêteurs en crédit à la consommation régulièrement agréés ou enregistrés sont autorisés~~ les prêteurs en crédit à la consommation autorisés à exercer leur activité conformément au présent chapitre sont également autorisés à exercer l'activité d'intermédiation en crédit à la consommation sans inscription, à condition de se conformer aux conditions ci-après : 1° désigner un ou des responsables de la distribution selon les règles établies à l'article VII.185, § 2;

2° les responsables de la distribution satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles, d'[3 expertise adéquate]3 et d'honorabilité professionnelles que celles applicables aux responsables de la distribution des intermédiaires en crédit à la consommation; 3° les autres personnes employées par le prêteur qui, de quelque manière que ce soit, sont en contact avec le public au sens de l'article I.9, 79°, satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles que celles applicables aux personnes en contact avec le public employées par les intermédiaires en crédit à la consommation; 4° faire l'objet d'une assurance de la responsabilité civile professionnelle, couvrant tout le territoire de l'Espace économique européen. Le contrat d'assurance contient une disposition qui oblige l'entreprise d'assurances, lorsqu'il est mis fin au contrat, à en aviser la FSMA. Le Roi fixe, sur avis de la FSMA, les conditions de cette assurance. (...)	2° les responsables de la distribution satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles, d'[3 expertise adéquate]3 et d'honorabilité professionnelles que celles applicables aux responsables de la distribution des intermédiaires en crédit à la consommation; 3° les autres personnes employées par le prêteur qui, de quelque manière que ce soit, sont en contact avec le public au sens de l'article I.9, 79°, satisfont aux mêmes conditions en matière de connaissances professionnelles que celles applicables aux personnes en contact avec le public employées par les intermédiaires en crédit à la consommation; 4° faire l'objet d'une assurance de la responsabilité civile professionnelle, couvrant tout le territoire de l'Espace économique européen. Le contrat d'assurance contient une disposition qui oblige l'entreprise d'assurances, lorsqu'il est mis fin au contrat, à en aviser la FSMA. Le Roi fixe, sur avis de la FSMA, les conditions de cette assurance. Les prêteurs en crédit à la consommation conservent et tiennent à la disposition de la FSMA, pour chacune des personnes concernées, les données suivantes : nom, prénom(s), date de naissance, fonction exercée et date à laquelle la personne a débuté (et le cas échéant arrêté) l'exercice de cette fonction. (...)
Art. VII.195. Sans préjudice des sanctions de droit commun, le juge annule le contrat ou réduit les obligations du consommateur au maximum jusqu'au prix au comptant ou au montant emprunté, lorsque le prêteur ne respecte pas les mentions visées à l'article VII. 78, § 1er, alinéa 2, § 2, 5° à 9°, § 3, 1° à 7°, 11°, 13° et 14°. Le juge peut prendre une mesure similaire lorsque le prêteur : 1° ne respecte pas les mentions visées à l'article VII. 78, § 2, 1° à 4°, § 3, 8° à 10°, 12° et 15° ; 2° ne s'est pas conformé aux obligations visées à l'article VII. 77, § 1er, alinéa 2.	Art. VII.195. Sans préjudice des sanctions de droit commun, le juge annule le contrat ou réduit les obligations du consommateur au maximum jusqu'au prix au comptant ou au montant emprunté, lorsque le prêteur ne respecte pas les mentions visées à l'article VII. 78, § 1er, alinéa 2, § 2, 5° à 9°, ~~§ 3, 1° à 7°, 11°, 13° et 14°~~ 14° à 20°, 24°, 25°, 27° et 28° et § 7 ou l'article VII.78/1. Le juge peut prendre une mesure similaire lorsque le prêteur : 1° ne respecte pas les mentions visées à l'article VII. 78, § 2, 1° à 4°, ~~§ 3, 8° à 10°, 12° et 15°~~ 21° à 23°, 26° et 29° ; 2° ne s'est pas conformé aux obligations visées à l'article VII. 77, § 1er, alinéa 2.

Le juge réduit les obligations de la personne qui constitue une sûreté au maximum jusqu'au prix au comptant ou au montant emprunté, lorsque le prêteur ne respecte pas les dispositions contenues dans l'article VII.110. En cas de réduction des obligations du consommateur, celui-ci conserve le bénéfice de l'échelonnement.	Le juge réduit les obligations de la personne qui constitue une sûreté au maximum jusqu'au prix au comptant ou au montant emprunté, lorsque le prêteur ne respecte pas les dispositions contenues dans l'article VII.110. En cas de réduction des obligations du consommateur, celui-ci conserve le bénéfice de l'échelonnement.
Art. VII.197. Le consommateur peut exiger le remboursement des sommes qu'il a versées, augmentées du montant des intérêts légaux, lorsqu'un paiement a eu lieu malgré l'interdiction visée aux articles VII. 79, VII. 90, VII.105, § 1er, alinéa 2, et VII. 114, § 1er, ou qu'il a eu lieu dans le cadre d'une opération de médiation de dette interdite à l'article VII.115.	Art. VII.197. Le consommateur peut exiger le remboursement des sommes qu'il a versées, augmentées du montant des intérêts légaux, lorsqu'un paiement a eu lieu malgré l'interdiction visée aux articles VII. 79, VII. 90, ~~VII.105, § 1er, alinéa 2~~, VII.105, § 1er, alinéa 7 et VII. 114, § 1er, ou qu'il a eu lieu dans le cadre d'une opération de médiation de dette interdite à l'article VII.115.
Art. VII.201. Sans préjudice des autres sanctions de droit commun, le juge peut relever le consommateur de tout ou de partie des intérêts de retard et réduire ses obligations jusqu'au prix au comptant du bien ou du service, ou au montant emprunté lorsque : 1° le prêteur n'a pas respecté les obligations visées aux articles VII. 69, VII. 70, VII. 72, VII. 74, VII. 75 et VII. 77; 2° l'intermédiaire de crédit n'a pas respecté les obligations visées aux articles VII. 69, § 1er, alinéa 1er, VII. 70, VII. 71, VII. 74, VII. 75, VII.112 et VII.113, § 1er; 3° les formalités prévues à l'article VII. 76 concernant la conclusion du contrat de crédit n'ont pas été respectées. Dans ces cas le consommateur conserve le bénéfice de l'échelonnement des paiements.	Art. VII.201. Sans préjudice des autres sanctions de droit commun, le juge peut relever le consommateur de tout ou de partie des intérêts de retard et réduire ses obligations jusqu'au prix au comptant du bien ou du service, ou au montant emprunté lorsque : 1° le prêteur n'a pas respecté les obligations visées aux articles VII. 69, VII. 70, VII. 72, VII. 74, VII.74/1, VII. 75 et VII. 77; 2° l'intermédiaire de crédit n'a pas respecté les obligations visées aux articles VII. 69, § 1er, alinéa 1er, VII. 70, VII. 71, VII. 74, VII.74/1, VII. 75, VII.112 et VII.113, § 1er; 3° les formalités prévues à l'article VII. 76 concernant la conclusion du contrat de crédit n'ont pas été respectées. Dans ces cas le consommateur conserve le bénéfice de l'échelonnement des paiements.
Art. VII.202. Le consommateur est relevé des intérêts pour la partie des paiements effectués avant la livraison du bien ou la prestation du service, en violation de l'article VII. 91, alinéas 1^{er} et 4.	Art. VII.202. Le consommateur est relevé des intérêts pour la partie des paiements effectués avant la livraison du bien ou la prestation du service, en violation de l'article VII. 91, ~~alinéas 1^{er} et 4.~~

SECTION 3 : Modifications du livre XV du Code de droit économique	
XV.17. § 1^{er}. En vue de la recherche et de la constatation des infractions aux dispositions du livre VII, titres 1 à 6, et de ses arrêtés d'exécution, les agents visés à l'article XV.2 disposent de la compétence d'approcher l'entreprise en se présentant comme des clients ou clients potentiels, sans devoir communiquer leur qualité et le fait que les constatations faites à cette occasion peuvent être utilisées pour l'exercice de la surveillance. Sont exemptés de peine les agents visés à l'article XV.2 qui commettent dans ce cadre des infractions absolument nécessaires. Ils peuvent pour cela exercer les compétences visées aux articles XV.3, 2° et XV.4. Plus particulièrement, en vue de la recherche et de la constatation des infractions aux dispositions du Règlement (UE) n° 2015/751, à l'exception de son article 7, des articles VII.34 à VII.37, VII.64 et VII.65, ainsi que des infractions aux dispositions de l'arrêté royal pris en exécution de l'article VII.63/1 et de l'article VII.63/2 du Code de droit économique, ils peuvent consulter la Banque qui, le cas échéant, leur prête assistance et leur communique les informations confidentielles conformément à l'article 36/14, 17°, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique. La ou les personnes concernées faisant l'objet des constatations ne peuvent être provoquées au sens de l'article 30 du titre préliminaire du Code d'Instruction criminelle. Cette compétence peut uniquement être exercée s'il est nécessaire à l'exercice de la surveillance de pouvoir constater les circonstances réelles valables pour les clients habituels ou potentiels. Sauf lorsque les constatations portent sur le respect d'une ou plusieurs dispositions du livre VII, titre 4, chapitre 4, à l'exception de l'article VII.183, § 5, 4°, les agents visés à l'article XV. 2 peuvent dresser un procès-verbal d'avertissement ou un procès-verbal ou proposer une sanction administrative s'appuyant entre autres sur les constatations effectuées conformément au premier alinéa.	XV.17. § 1^{er}. En vue de la recherche et de la constatation des infractions aux dispositions du livre VII, titres 1 à 6, et de ses arrêtés d'exécution, les agents visés à l'article XV.2 disposent de la compétence d'approcher l'entreprise en se présentant comme des clients ou clients potentiels, sans devoir communiquer leur qualité et le fait que les constatations faites à cette occasion peuvent être utilisées pour l'exercice de la surveillance. Sont exemptés de peine les agents visés à l'article XV.2 qui commettent dans ce cadre des infractions absolument nécessaires. Ils peuvent pour cela exercer les compétences visées aux articles XV.3, 2° et XV.4. Plus particulièrement, en vue de la recherche et de la constatation des infractions aux dispositions du Règlement (UE) n° 2015/751, à l'exception de son article 7, des articles VII.34 à VII.37, VII.63/4, VII.64 et VII.65, ainsi que des infractions aux dispositions de l'arrêté royal pris en exécution de l'article VII.63/1 et de l'article VII.63/2 du Code de droit économique, ils peuvent consulter la Banque qui, le cas échéant, leur prête assistance et leur communique les informations confidentielles conformément à l'article 36/14, 17°, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique. La ou les personnes concernées faisant l'objet des constatations ne peuvent être provoquées au sens de l'article 30 du titre préliminaire du Code d'Instruction criminelle. Cette compétence peut uniquement être exercée s'il est nécessaire à l'exercice de la surveillance de pouvoir constater les circonstances réelles valables pour les clients habituels ou potentiels. Sauf lorsque les constatations portent sur le respect d'une ou plusieurs dispositions du livre VII, titre 4, chapitre 4, à l'exception de l'article VII.183, § 5, 4°, les agents visés à l'article XV. 2 peuvent dresser un procès-verbal d'avertissement ou un procès-verbal ou proposer une sanction administrative s'appuyant entre autres sur les constatations effectuées conformément au premier alinéa.

Si un procès-verbal d'avertissement, un procès-verbal ou une sanction administrative s'appuient entre autres sur les constatations effectuées conformément au premier alinéa, l'entreprise en est informée au préalable, soit par la communication d'une copie du procès-verbal d'avertissement ou du procès-verbal, soit au plus tard un mois avant le début de la procédure d'infliction d'une sanction administrative. § 2. (...)	Si un procès-verbal d'avertissement, un procès-verbal ou une sanction administrative s'appuient entre autres sur les constatations effectuées conformément au premier alinéa, l'entreprise en est informée au préalable, soit par la communication d'une copie du procès-verbal d'avertissement ou du procès-verbal, soit au plus tard un mois avant le début de la procédure d'infliction d'une sanction administrative. § 2. (...)
XV.67/3. § 1. Sans préjudice de l'article 329, § 5, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, lorsque la FSMA constate qu'un prêteur de droit étranger enregistré conformément à l'article VII. 174, § 4, ne respecte pas les dispositions du livre VII, titre 4, chapitre 4, qui lui sont applicables ou lorsque le SPF Économie fait savoir à la FSMA par une notification motivée, après avoir entendu l'intéressé, qu'un tel prêteur a enfreint ou enfreint gravement les dispositions du livre VII, titres 1 à 6, ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution, autres que celles du titre 4, chapitre 4, la FSMA met le prêteur en demeure de remédier, dans le délai qu'elle fixe, à la situation constatée. Elle en informe l'autorité compétente de l'État membre d'origine de ce prêteur. En cas de persistance, au terme de ce délai, des manquements visés à l'alinéa 1^{er}, la FSMA peut, sans préjudice de l'article 329, § 6, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, et après en avoir avisé l'autorité de contrôle visée à l'alinéa 1^{er}, prendre toute mesure appropriée à l'encontre de ce prêteur, et en particulier, lui interdire de poursuivre une activité de prêteur et, le cas échéant, d'intermédiaire de crédit en Belgique. Cette décision est notifiée au prêteur par lettre recommandée à la poste, une copie de celle-ci étant adressée à la Banque nationale de Belgique et au SPF Économie. Lorsque le prêteur est un établissement de crédit, la Commission européenne et l'Autorité bancaire européenne sont informées sans délai des mesures prises conformément à l'alinéa précédent.	XV.67/3. § 1. Sans préjudice de l'article 329, § 5, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, lorsque la FSMA constate qu'un prêteur de droit étranger enregistré conformément à l'article VII. 174, § 4 visé à l'article VII. 174, ne respecte pas les dispositions du livre VII, titre 4, chapitre 4, qui lui sont applicables ou lorsque le SPF Économie fait savoir à la FSMA par une notification motivée, après avoir entendu l'intéressé, qu'un tel prêteur a enfreint ou enfreint gravement les dispositions du livre VII, titres 1 à 6, ou des arrêtés et règlements pris pour son exécution, autres que celles du titre 4, chapitre 4, la FSMA met le prêteur en demeure de remédier, dans le délai qu'elle fixe, à la situation constatée. Elle en informe l'autorité compétente de l'État membre d'origine de ce prêteur. En cas de persistance, au terme de ce délai, des manquements visés à l'alinéa 1^{er}, la FSMA peut, sans préjudice de l'article 329, § 6, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, et après en avoir avisé l'autorité de contrôle visée à l'alinéa 1^{er}, prendre toute mesure appropriée à l'encontre de ce prêteur, et en particulier, lui interdire de poursuivre une activité de prêteur et, le cas échéant, d'intermédiaire de crédit en Belgique. Cette décision est notifiée au prêteur par lettre recommandée à la poste, une copie de celle-ci étant adressée à la Banque nationale de Belgique et au SPF Économie. Lorsque le prêteur est un établissement de crédit, la Commission européenne et l'Autorité bancaire européenne sont informées sans délai des mesures prises conformément à l'alinéa précédent.

§ 2. Sans préjudice de l'article 329, § 5, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, lorsque le SPF Économie fait savoir à la FSMA par une notification motivée, après avoir entendu l'intéressé, qu'un prêteur de droit étranger enregistré conformément à l'article VII. 174, § 4, ne se conforme pas aux dispositions d'intérêt général autres que le livre VII , titres 1 à 6, qui lui sont applicables, la FSMA en fait part à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de ce prêteur. Si, en dépit des mesures prises par l'autorité compétente de l'État membre d'origine ou en raison du caractère inadéquat de ces mesures, le prêteur concerné continue d'agir d'une manière clairement préjudiciable aux intérêts des consommateurs en Belgique, la FSMA peut, après en avoir informé l'autorité compétente de l'État membre d'origine, prendre toute mesure appropriée à l'encontre de ce prêteur, et en particulier, lui interdire de poursuivre une activité de prêteur et, le cas échéant, d'intermédiaire de crédit en Belgique. Cette décision est notifiée au prêteur par lettre recommandée à la poste, une copie de celle-ci étant adressée à la Banque nationale de Belgique et au SPF Économie. Lorsque le prêteur est un établissement de crédit, la Commission européenne et l'Autorité bancaire européenne sont informées sans délai des mesures prises conformément à l'alinéa précédent.	§ 2. Sans préjudice de l'article 329, § 5, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, lorsque le SPF Économie fait savoir à la FSMA par une notification motivée, après avoir entendu l'intéressé, qu'un prêteur de droit étranger ~~enregistré conformément à l'article VII. 174, § 4~~ visé à l'article VII. 174, ne se conforme pas aux dispositions d'intérêt général autres que le livre VII , titres 1 à 6, qui lui sont applicables, la FSMA en fait part à l'autorité compétente de l'État membre d'origine de ce prêteur. Si, en dépit des mesures prises par l'autorité compétente de l'État membre d'origine ou en raison du caractère inadéquat de ces mesures, le prêteur concerné continue d'agir d'une manière clairement préjudiciable aux intérêts des consommateurs en Belgique, la FSMA peut, après en avoir informé l'autorité compétente de l'État membre d'origine, prendre toute mesure appropriée à l'encontre de ce prêteur, et en particulier, lui interdire de poursuivre une activité de prêteur et, le cas échéant, d'intermédiaire de crédit en Belgique. Cette décision est notifiée au prêteur par lettre recommandée à la poste, une copie de celle-ci étant adressée à la Banque nationale de Belgique et au SPF Économie. Lorsque le prêteur est un établissement de crédit, la Commission européenne et l'Autorité bancaire européenne sont informées sans délai des mesures prises conformément à l'alinéa précédent.
XV.86/1. Sont punis d'une sanction de niveau 2 ceux qui enfreignent les dispositions des articles VII.64, VII.65, VII.123 et VII.124 concernant la publicité.	XV.86/1. Sont punis d'une sanction de niveau 2 ceux qui enfreignent les dispositions ~~des articles VII.64, VII.65, VII.123 et VII.124~~ des articles VII.63/4, VII.64, VII.65, VII.123 et VII.124 concernant la publicité, ou l'article VII.73.
XV.87. Sont punis d'une sanction du niveau 3, ceux qui, de mauvaise foi, commettent une infraction aux dispositions : 1° des articles VII.56/1 à VII.59/1 et VII.59/3; 1° /1 des articles VII.59/4 à VII.59/6 et leurs arrêtés d'exécution relatifs au service bancaire de base des entreprises;	XV.87. Sont punis d'une sanction du niveau 3, ceux qui, de mauvaise foi, commettent une infraction aux dispositions : 1° des articles VII.56/1 à VII.59/1 et VII.59/3; 1° /1 des articles VII.59/4 à VII.59/6 et leurs arrêtés d'exécution relatifs au service bancaire de base des entreprises;

2° des articles VII.64 à VII.66 et VII.123 à VII.124 relatifs à la publicité; 3° des articles VII.125 et VII.128.	2° des articles ~~VII.64 à VII.66~~ VII.63/4 à VII.65 et VII.123 à VII.124 relatifs à la publicité; 2°/1 de l'article VII.73; 3° des articles VII.125 et VII.128.
XV.90. Sont punis d'une sanction du niveau 5, ceux qui : (...) 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; (...) 9° contreviennent aux dispositions des articles VII. 67, relatifs au démarchage ; 10° contreviennent aux dispositions des articles VII.112, § 1^{er} et VII.147/29, § 4, alinéa 1^{er}, relatives à l'intermédiation de crédit; (...) 12° en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit ne fournissent pas au consommateur le SECCI visé aux articles VII. 70 et VII. 71, 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; 12°/1 en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit, contreviennent aux dispositions des articles VII.70, § 1^{er}, alinéa 4, ou VII.130;	XV.90. Sont punis d'une sanction du niveau 5, ceux qui : (...) 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.114/1, alinéa 2, VII.147/20, § 1^{er}, ou VII.147/25; (...) 9° contreviennent aux dispositions des articles VII. 67, ou VII.78/1 relatifs au démarchage ; 10° contreviennent aux dispositions des articles ~~VII.112, § 1^{er} et VII.147/29, § 4, alinéa 1^{er}~~, VII.112, VII.113 et VII.147/29 relatives à l'intermédiation de crédit; (...) 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 ; ~~12° en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit ne fournissent pas au consommateur le SECCI visé aux articles VII. 70 et VII. 71, 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;~~ 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 ; 12°/1 en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit, contreviennent aux dispositions des articles ~~VII.70, § 1^{er}, alinéa 4, VII.68/1~~ ou VII.130;

(...) 14° ne respectent pas l'obligation de remettre les documents visés aux articles VII.99, VII.106, § 4, VII.147/14 et VII.147/22, § 4 ; 15° en tant que prêteur contreviennent aux dispositions des articles VII.78, VII.81, VII.109, §§ 1er et 2, VII.126, § 2 et VII.134 ; (...) 19° en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit ne fournit pas au consommateur l'ESIS visé à l'article VII.127, ou qui sciemment, en infraction aux articles VII.129, VII.131, et VII.131 ne fournit pas l'information la mieux adaptée ou ne recherche pas le crédit le mieux adapté ; (...)	12°/3 en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit contreviennent aux dispositions de l'article VII.74/1; (...) 14° ne respectent pas l'obligation de remettre les documents visés aux articles VII.99, ~~VII.106, § 4, VII.147/14 et VII.147/22, § 4~~ VII.100, § 1er, alinéas 3 et 4, VII.101, alinéas 1er et 2, VII.106, § 4, VII.147/14, VII.147/22, § 4 et VII.147/23, § 3; 15° en tant que prêteur contreviennent aux dispositions des articles VII.78, VII.81, VII.109, §§ 1er et 2, ~~VII.126, § 2~~ VII.69, § 1^{er}, alinéa 4 ou VII.126, §§ 2 et 4 et VII.134 ; 16°/1 ne suspendent pas les prélèvements et ne recouvrent pas le montant des découverts non autorisés visés à l'article VII.100, § 1er, alinéa 1er ; 16°/2 manquer aux obligations visées aux articles VII.100, §§ 2, 3 et 4 et VII.101, alinéas 3 à 6 ; (...) 19° en tant que prêteur ou intermédiaire de crédit ne fournit pas au consommateur l'ESIS et l'offre de crédit visé à l'article VII.127, ou qui sciemment, en infraction aux articles VII.129, VII.131, et VII.131 ne fournit pas l'information la mieux adaptée ou ne recherche pas le crédit le mieux adapté ; (...) 21° ne fournissent pas gratuitement les informations visées à l'article VII.122/1 ; 22° en tant que prêteur contreviennent aux articles VII.69, § 3, VII.76 ou VII.132.
Art. XV.91. Sont punis d'une sanction de niveau 5 : 1° ceux qui exercent l'activité de prêteur sans avoir obtenu l'agrément ou l'enregistrement visé à l'article VII.160, § 6, et VII.174, § 4 ; 2° ceux qui exercent l'activité d'intermédiaire de crédit sans avoir obtenu l'inscription prévue par les articles VII.180 et VII.184 ou sans avoir fait l'objet, le cas échéant, d'une notification régulière d'une autre autorité compétente de l'Espace Economique européen ; 3° ceux qui, exerçant l'activité d'intermédiaire de crédit, mènent, en infraction à l'article VII.159, des	Art. XV.91. Sont punis d'une sanction de niveau 5 : 1° ceux qui exercent l'activité de prêteur sans avoir obtenu l'agrément ou l'enregistrement visé à l'article VII.160, § 6, et VII.174, § 4 ou sans être exempté d'agrément ou d'enregistrement conformément à l'article VII.159, § 4 ; 2° ceux qui exercent l'activité d'intermédiaire de crédit sans avoir obtenu l'inscription prévue par les articles VII.180 et VII.184 ou sans avoir fait l'objet, le cas échéant, d'une notification régulière d'une autre autorité compétente de l'Espace Economique européen ; 3° ceux qui, exerçant l'activité d'intermédiaire de crédit, mènent, en infraction à l'article VII.159, des

activités avec des prêteurs qui ne sont pas agréés ou enregistrés conformément à l'article VII.160, § 5, et VII.174, § 4; (...)	activités avec des prêteurs qui ne sont pas agréés ou enregistrés conformément à l'article VII.160, § 5, et VII.174, § 4 ou qui ne sont pas exemptés d'agrément ou d'enregistrement conformément à l'article VII.159, § 4 ; (...) 10° ceux qui méconnaissent les dispositions de l'article VII.159, § 5. (...)
CHAPITRE 3. – Modification de la loi du 4 avril 2014 relatives aux assurances	
Art. 2. La présente loi assure la transposition partielle de la Directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II).	Art. 2. La présente loi assure la transposition partielle de la Directive 2009/138/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 sur l'accès aux activités de l'assurance et de la réassurance et leur exercice (solvabilité II) et une transposition partielle 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. 61/1. Les dispositions de la présente section sont applicables : 1° aux contrats d'assurance qui garantissent le remboursement du capital : a) d'un crédit hypothécaire visé à l'article 224 ; b) d'un crédit professionnel ; 2° aux contrats d'assurance incapacité de travail visés à l'article 201, § 1er, 2°, qu'ils soient ou non liés à une activité professionnelle. 3° à l'assurance annulation voyage, qui rembourse en tout ou en partie les personnes assurées en cas d'annulation d'un voyage pour des raisons médicales, familiales ou professionnelles.	Art. 61/1. Les dispositions de la présente section sont applicables : 1° aux contrats d'assurance qui garantissent le remboursement du capital : a) d'un crédit hypothécaire visé à l'article 224 ; b) d'un crédit professionnel ; c) d'un crédit à la consommation visé à l'article I.9, 54°, du Code de droit économique ; 2° aux contrats d'assurance incapacité de travail visés à l'article 201, § 1er, 2°, qu'ils soient ou non liés à une activité professionnelle. 3° à l'assurance annulation voyage, qui rembourse en tout ou en partie les personnes assurées en cas d'annulation d'un voyage pour des raisons médicales, familiales ou professionnelles.



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 14/2026 van 05 februari 2026

Betreft: Advies met betrekking tot een 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 (CO-A-2025-209).

Trefwoorden: consumentenkrediet – gerichte maximale harmonisatie – legaliteits- en voorzienbaarheidsbeginsel – leeftijdsverificatie

Vertaling

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, met name op artikelen 23 en 26 (hierna "WOG");

Gelet op 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 de gegevens, en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG* (hierna "AVG");

Gelet op de wet van 30 juli 2018 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens* (hierna "WVG");

Gelet op de adviesaanvraag van de heer David Clarinval, minister van Economie (hierna "de aanvrager"), ontvangen op 4 december 2025;

Gelet op de aanvullende informatie ontvangen op 9 en 22 januari 2026;

Brengt de Autorisatie- en Adviesdienst van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna "de Autoriteit") op 5 februari 2026 het volgende advies uit:

Enkel adviezen met betrekking tot ontwerpen en voorstellen met rang van wet, die uitgaan van de federale overheid, het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en de Gemeenschappelijke Gemeenschapscommissie, worden zowel in het Nederlands als in het Frans door de Autoriteit gepubliceerd. De "originele versie" is de versie die gevalideerd werd.

Dit advies werd vertaald door een extern vertaalbureau zonder nalezing door de Autoriteit. In geval van onduidelijkheid verwijst de Autoriteit steeds naar de "originele versie" van het advies.

I. VOORWERP EN CONTEXT VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. De aanvrager verzoekt de Autoriteit om haar advies over de artikelen 14, 16, 17, 18, 20, 22, 23, 24, 26, 36, 37, 39, 53, 55 en 75 van het voorontwerp van wet (hierna "**het voorontwerp**") 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 (hierna "**Richtlijn 2023/2225**").
2. Richtlijn 2023/2225 brengt wijzigingen aan in enkele bepalingen van Richtlijn 2008/48/EG inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en voert nieuwe regels in in dat domein. Ze voorziet met name in een grondiger kredietwaardigheidsbeoordeling van de consumenten die om een kredietovereenkomst verzoeken, in een betere reglementering van de precontractuele informatie die wordt verstrekt aan de consumenten en in het verlenen van facultatieve adviesdiensten door kredietgevers en kredietbemiddelaars. Het voorontwerp voegt deze bepalingen in in het Wetboek van economisch recht.
3. De artikelen 16, 17, 18, 20, 22, 24, 26 en 37 van het voorontwerp leggen de kredietgever de verplichting op om precontractuele informatie te verstrekken (bv. de identiteit van de partij die het krediet verleent, de duur van de kredietovereenkomst, de beschikbare soorten debetrentevoeten, enz.).
4. Artikel 14 bepaalt dat, in het raam van het beoordelen van de kredietwaardigheid, de consument die om een kredietovereenkomst verzoekt (en in voorkomend geval ook de steller van een persoonlijke zekerheid) informatie moet verstrekken over zijn inkomen en uitgaven en over andere "*economische omstandigheden*" die zijn kredietwaardigheidsdrempel kunnen bepalen, zoals bewijs van inkomsten.
5. Artikel 36 regelt de respijtmateregelen die de kredietgevers moeten toepassen in bepaalde gevallen waarin de overeenkomst niet wordt uitgevoerd.
6. Artikel 39 bepaalt dat kredietgevers de consumenten kunnen doorverwijzen naar schuldadviesdiensten.
7. Artikel 53 zorgt ervoor dat bepaalde vormen van krediet met betrekking tot lage bedragen (met name geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost, met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1250 euro, overschrijdingen en kredietbedragen lager dan 200 euro) niet moeten worden geregistreerd in het positieve luik van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (hierna "**de Centrale**").¹

¹ Het positieve luik van de Centrale bevat de registraties van kredieten die door natuurlijke personen zijn aangegaan met een bepaald doel.

Advies 14/2026 - 3/14

8. Artikel 55 voert voor de kredietgever de verplichting in om na te gaan of zijn personeel voldoet aan de voorwaarden inzake beroepskennis.
9. Artikel 75 breidt het verbod om, in het kader van verzekeringsovereenkomsten die de terugbetaling van het kapitaal van bepaalde soorten krediet garanderen persoonsgegevens in verband met de diagnose van oncologische aandoeningen te gebruiken, uit tot het consumentenkrediet.

II. ONDERZOEK VAN HET ONTWERP

II.1. Voorafgaande opmerking over Richtlijn 023/2225

10. Richtlijn 2023/2225 die door het voorontwerp wordt omgezet in het Belgisch recht, is een richtlijn **gericht op maximale harmonisatie**. De lidstaten mogen geen strengere regels invoeren dan de regels die zijn opgenomen in deze richtlijn.
11. Volgens Richtlijn 2023/2225 *"mogen de lidstaten in hun nationale wetgeving geen bepalingen handhaven of invoeren die afwijken van die welke in deze richtlijn zijn opgenomen, tenzij anders bepaald in deze richtlijn"*. De beleidsruimte voor de nationale wetgever bij de omzetting is dus beperkt.
12. In sommige gevallen geniet de nationale wetgever echter een zekere beleidsruimte:
 - (a) wanneer de richtlijn uitdrukkelijk flexibilitateitsclausules bevat die de lidstaten in staat stellen om de Europese regels aan te passen of aan te vullen²;
 - (b) wanneer de nationale bepaling betrekking heeft op een aspect dat niet binnen het harmonisatiegebied van de richtlijn valt waardoor deze de betrokken materie niet uitdrukkelijk reglementeert³.
13. De bepalingen waarover de Autoriteit hierna opmerkingen formuleert, zijn dus uitzonderingen die de nationale wetgever in staat stellen om bepaalde regels in te voeren die Richtlijn 2023/2225 aanvullen.
14. De Autoriteit formuleert geen opmerkingen over de artikelen 16, 17, 18, 20, 22, 23, 24, 26, 36, 37, 39, 75 van het voorontwerp **gezien de gerichte maximale harmonisatie, de beperkte impact en/of de afwezigheid van de verwerking van persoonsgegevens in deze artikelen**.

² Artikel 42 van Richtlijn 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.

³ Zie in dit verband overweging 13 van Richtlijn 2023/2225; Hof van Justitie van de Europese Unie - zaak C-10/22 van 21 maart 2024, punt 75.

II.2. Herhaling van het legaliteits- en het voorzienbaarheidsbeginsel

15. Elke norm die de verwerking van persoonsgegevens omkadert, moet voldoen aan de vereisten van legaliteit en voorzienbaarheid zodat de betrokkenen bij lezing ervan duidelijk zicht krijgen op de verwerkingen van hun gegevens en op de omstandigheden waarin een gegevensverwerking is toegestaan. In uitvoering van artikel 6.3 van de AVG, gelezen in combinatie met de artikelen 22 van de Grondwet en 8 van het Europees Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden, moeten de essentiële elementen van de verwerking er nauwkeurig in worden beschreven. Die elementen zijn⁴: (1°) de (categorieën van) verwerkte gegevens; (2°) de (categorieën van) betrokkenen; (3°) het/de doeleinde(n) van de gegevensverwerking, (4°) de (categorieën van) personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens en de omstandigheden van de doorgifte van deze gegevens aan derden en (5°) de maximale bewaartermijn van de gegevens. De Autoriteit voegt daar nog de identificatie van de verwerkingsverantwoordelijke aan toe, vooral als bij de gegevensverwerking verschillende organisaties betrokken zijn.

II.3. Artikel 14§1

16. **Artikel 14§1 van het voorontwerp** is een omzetting van de artikelen 6, 18 en 19 van Richtlijn 2023/2225 en bepaalt als volgt:

"Art. 14. In artikel VII.69 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° 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." (onderstreept door de Autoriteit).

17. Ten eerste: omdat het gaat om categorieën van persoonsgegevens die worden verwerkt voor het beoordelen van de kredietwaardigheid van de consument, betreft de Autoriteit de formulering van

⁴ Zie in dit verband: Advies van de algemene vergadering van de afdeling wetgeving van de Raad van State nr. 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp van wet "betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie", Parl. St., Kamer, 2020-2021, DOC 55-1951/001, p. 119 ; Grondwettelijk Hof, arrest nr. 26/2023 van 16 februari 2023, punt B.74.1. ; Grondwettelijk Hof, arrest nr. 29/2018 van 15 maart 2018, punten B.13.1 en B.18; Grondwettelijk Hof, arrest nr. 44/2015 van 23 april 2015, punten B.36.1 e.v.; Grondwettelijk Hof, arrest nr. 29/2010 van 18 maart 2010, punt B.16.1.

de richtlijn. De bepaling is onnauwkeurig opgesteld en voldoet niet aan het legaliteits- en het voorzienbaarheidsbeginsel. De Autoriteit acht de hierna volgende formulering beter geschikt: "(...) *relevante en nauwkeurige informatie over het inkomen en de uitgaven, de terugbetalingsbronnen, de financiële activa en passiva en de andere eventuele financiële verplichtingen van de consument die noodzakelijk is en evenredig met de aard, duur, waarde en risico's van het krediet voor de consument*". Omdat de richtlijn gericht is op maximale harmonisatie, begrijpt de Autoriteit dat het voorontwerp de bepaling als dusdanig omzet-. Zo gezien acht de Autoriteit het niet nodig dat de aanvrager er een wijziging in aanbrengt.

18. Wat de minimuminhoud van de gebruikte externe of interne bronnen betreft, bepaalt artikel 19§4 van Richtlijn 2023/2225 als volgt:

"Art. 19§4. De in lid 1 bedoelde databanken met informatie over kredietovereenkomsten voor consumenten bevatten ten minste informatie over achterstallige kredietbetalingen van consumenten, het soort krediet en de identiteit van de kredietgever. "

19. Dit artikel werd omgezet in artikel 53 van het voorontwerp dat artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht wijzigt en **enkel betrekking heeft op de oprichting van de Centrale en de registratie van gegevens in de Centrale**. De "*interne of externe bronnen*" vermeld in artikel 14 van het voorontwerp kunnen bestaan uit andere databanken waartoe de kredietgever toegang heeft (zonder dat dit verplicht is). In de mate dat deze databanken onder het toepassingsgebied van artikel 19 van de richtlijn vallen, zou moeten worden gepreciseerd om welke databanken het gaat en welke gegevens ze bevatten (bv. informatie over achterstallige kredietbetalingen, het soort krediet en de identiteit van de kredietgever). De Autoriteit acht het aangewezen om aan artikel 14 van het voorontwerp een bepaling toe te voegen die artikel 19§4 van de Richtlijn omzet voor alle databanken die kunnen worden geraadpleegd en niet enkel voor de Centrale die verplicht moet worden geraadpleegd.
20. Bovendien, naast- deze omzettingsvereiste, herhaalt de Autoriteit dat overeenkomstig de artikelen 5, §1, c) en d) van de AVG elke verzameling of raadpleging van persoonsgegevens moet beperkt blijven tot de gegevens die strikt noodzakelijk zijn voor het nagestreefde doeleind. Waar Richtlijn 2023/2225 de kredietgevers de mogelijkheid biedt om andere databanken dan de Centrale te raadplegen, moet die mogelijkheid passend gereguleerd worden. De aanvrager toont in het voorontwerp niet aan dat de bijkomende raadpleging van andere databanken noodzakelijk is terwijl de Centrale al een informatiebron is voor het beoordelen van de kredietwaardigheid. De aanvrager dient de noodzaak aan te tonen met het oog op de nagestreefde doeleinden en objectieve, functionele criteria vast te leggen die de toegang tot die bijkomende databanken reglementeren. Het is de Autoriteit vooralsnog niet duidelijk waarom een dergelijke toegang zou zijn vereist naast de raadpleging van de Centrale. Bij wijze van passende waarborg zou ook moeten worden voorzien dat de kredietgevers enkel toegang

Advies 14/2026 - 6/14

kunnen krijgen tot wettig samengestelde databanken die betrouwbare en nauwkeurige informatie bevatten, overeenkomstig de beginselen van de gegevensbescherming.

21. Aangaande de maximale bewaartermijn van de gegevens die worden gebruikt om de kredietwaardigheid van de consument te beoordelen, merkt de Autoriteit op dat Richtlijn (EU) 2023/2225 daarover geen enkele bepaling bevat.
22. Zoals vermeld in randnummer 12 belet het beginsel van gerichte maximale harmonisatie de nationale wetgever niet om, bij de omzetting van een richtlijn, bepalingen in te voeren over aspecten die in de richtlijn niet aan bod komen, op voorwaarde dat die bepalingen het nuttige effect van de richtlijn niet in gevaar brengen en noch onverenigbaar zijn met de inhoud ervan, noch in strijd met het doel ervan. Het verbod om bijkomende regels toe te voegen geldt enkel voor de domeinen die de richtlijn volledig harmoniseert.⁵ Het beginsel van maximale harmonisatie belet de aanvrager dus niet om essentiële elementen van de gegevensverwerking te beschrijven die niet rechtstreeks zijn bepaald in Richtlijn 2023/2225, zoals de bewaartermijn.
23. Het legaliteits- en het voorzienbaarheidsbeginsel waarop hiervoor werd gewezen, vereisen dat de essentiële elementen van de gegevensverwerking moeten worden beschreven in een norm met rang van wet.⁶
24. Bovendien, om een verplichte verwerking van persoonsgegevens op te leggen in de zin van artikel 6.1.c van de AVG moet, zoals door de Groep gegevensbescherming "Artikel 29", de voorloper in rechte van het Europees Comité voor Gegevensbescherming wordt benadrukt, de wetsbepaling die deze verplichting oplegt "*voldoen aan alle toepasselijke voorwaarden om de verplichting geldig en bindend te maken*". De wettelijke verplichting moet duidelijk en nauwkeurig zijn zodat de verwerkingsverantwoordelijke geen beoordelingsmarge heeft bij de bepaling van de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens die nodig is voor de naleving van zijn wettelijke verplichting⁸.
25. De maximale bewaartermijn van de gegevens die worden verwerkt in het kader van het sluiten of het beheer van kredietovereenkomsten voor consumenten is vastgelegd in artikel VII.120 van het Wetboek van economisch recht.

⁵ Pôle de droit privé de l'Université Saint Louis-Bruxelles, "La directive 2011/83/UE du 25 octobre 2011 relative aux droits des consommateurs", Revue Générale de Droit Belge, TBRR/RGDC 2013/4, beschikbaar op https://dial.uclouvain.be/pr/boreal/fr/object/boreal%3A198436/datastream/PDF_01/view, p. 181

⁶ Zie hiervoor randnummer 15.

⁷ Groep gegevensbescherming "Artikel 29", Advies nr. 06/2014 over het begrip 'gerechtvaardigd belang van de voor de gegevensbescherming verantwoordelijke' in artikel 7 van Richtlijn 95/46/EG, p. 21.

⁸ Groep gegevensbescherming "Artikel 29", Advies nr. 06/2014 over het begrip 'gerechtvaardigd belang van de voor de gegevensbescherming verantwoordelijke' in artikel 7 van Richtlijn 95/46/EG, p. 22.

Advies 14/2026 - 7/14

"Art. VII.120. De gegevens moeten worden uitgewist wanneer het behoud ervan in het bestand niet meer verantwoord is. De Koning kan een termijn bepalen voor de bewaring van de gegevens of van categorieën van gegevens. De personen die mededeling hebben ontvangen van persoonsgegevens in het raam van het sluiten of het beheer van een kredietovereenkomst, mogen daarover slechts beschikken gedurende de tijd nodig voor het sluiten en het uitvoeren van kredietovereenkomsten, inzonderheid rekening houdend met de door de Koning, krachtens deze paragraaf, bepaalde termijnen voor de bewaring van gegevens." (onderstreept door de Autoriteit).

26. Deze bepaling is weliswaar van toepassing op het consumentenkrediet, maar beoogt niet specifiek de beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument. Ze heeft een grotere reikwijdte: ze reglementeert in het algemeen de verwerking van persoonsgegevens die wordt verricht bij het sluiten, de uitvoering of het beheer van kredietovereenkomsten voor consumenten, maar beperkt zich niet tot de analyse van het vermogen van de consument om het krediet terug te betalen. Door die algemene reikwijdte kan geen rekening worden gehouden met de bijzonderheden van de beoordeling van een kredietovereenkomst, vooral wanneer die leidt tot een beslissing om het krediet niet te verlenen en daardoor een veel kortere bewaartermijn vergt. Een norm die zonder onderscheid van toepassing is op elke verwerking in verband met consumentenkrediet, is dus niet passend.
27. Bovendien is deze bepaling zeer ruim en onnauwkeurig geformuleerd ("wanneer het behoud ervan in het bestand niet meer verantwoord is"). Ze stelt geen bewaartermijn van de gegevens vast, maar verwijst enkel naar het beginsel dat is opgenomen in artikel 5, § 1, e) van de AVG. Een dergelijke formulering waarborgt niet het vereiste voorzienbaarheidsniveau, vooral wanneer de verwerking gegevens over de kredietwaardigheid betreft die een substantiële invloed kunnen hebben op de betrokkene. Vanwege die potentiële impact moet de bewaartermijn voldoende nauwkeurig worden aangegeven zodat de consumenten precies kunnen weten hoe lang hun gegevens zullen worden bewaard.
28. Artikel VII.120 bepaalt ook dat de termijnen voor de bewaring van de gegevens kunnen worden vastgesteld door de Koning. Het artikel verleent de Koning de bevoegdheid (en niet de verplichting) om een maximale bewaartermijn te bepalen. De Autoriteit wijst op het feit dat een delegatie aan de Koning "niet in strijd is met het wettigheidsbeginsel voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld". Die voorwaarde is hier niet vervuld.
29. In die mate kan ook volgens artikel VII.120 van het Wetboek van economisch recht, dat zich voor de kredietovereenkomsten voor consumenten beperkt tot een algemene regel voor het wissen van gegevens en tot een niet-omkaderde delegatie aan de Koning, niet worden voldaan aan de vereisten van wettigheid en voorzienbaarheid van de bewaartermijn van de gegevens.

⁹ Zie Grondwettelijk Hof: arrest nr. 29/2010 van 18 maart 2010, punt B.16.1; arrest nr. 39/2013 van 14 maart 2013, punt B.8.1; arrest nr. 44/2015 van 23 april 2015, punt B.36.2; arrest nr. 107/2015 van 16 juli 2015, punt B.7; arrest nr. 108/2017 van 5 oktober 2017, punt B.6.4; arrest nr. 29/2018 van 15 maart 2018, punt B.13.1; arrest nr. 86/2018 van 5 juli 2018, punt B.7.2.

Advies 14/2026 - 8/14

30. Kortom, noch artikel 14§1 van het voorontwerp noch artikel VII.120 van het Wetboek van economisch recht stelt op passende wijze de maximale bewaartermijn vast van de gegevens die worden verzameld voor de beoordeling van de kredietwaardigheid in het kader van een kredietovereenkomst voor consumenten. De aanvrager moet in het voorontwerp (hetzij via artikel 14 van het voorontwerp, hetzij door een nieuw artikel tot wijziging van artikel VII.120 van het Wetboek van economisch recht toe te voegen) **ofwel een maximale bewaartermijn vaststellen voor de gegevens, ofwel criteria waarmee deze termijn kan worden bepaald**. De Autoriteit verwijst in dit verband naar het ontwerp-referentiekader voor de beoordeling van de kredietwaardigheid bij het verlenen van krediet, gepubliceerd door de CNIL.¹⁰

II.4. Artikel 14§3

31. Artikel 14§3 van het voorontwerp bepaalt als volgt: *“Een kredietgever sluit geen consumentenkredietovereenkomst met een minderjarige consument. De Koning bepaalt de wijze van leeftijdsverificatie”*. Artikel 14§3 is geen omzetting van Richtlijn 2023/2225. De aanvrager beschikt dus over beleidsruimte bij de tenuitvoerlegging van deze bepaling.
32. De memorie van toelichting preciseert:
- “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.”*
33. Leeftijdsverificatie is een gegevensverwerking die moet voldoen aan de vereisten van legaliteit en voorzienbaarheid zoals reeds gezegd in randnummer 15. Dat geldt ook voor de eventuele bewaring van de documenten die persoonsgegevens bevatten om aan te tonen dat de leeftijdsverificatie werd verricht.
34. Ten eerste, zoals gezegd in randnummer 28, kan de uitvoerende macht enkel worden gemachtigd om de *wijze* van een gegevensverwerking vast te stellen in het kader van en met het oog op maatregelen waarvan de *essentiële elementen* voorafgaandelijk door de wetgever werden vastgesteld. Dat is hier niet het geval. Het voorontwerp moet zelf - duidelijk en nauwkeurig bepalen welke bewijzen moeten worden voorgelegd voordat een kredietovereenkomst voor consumenten kan worden gesloten. Vervolgens kan de Koning de technische modaliteiten van deze verwerkingen vaststellen.

¹⁰ CNIL, *Projet de référentiel concernant l'évaluation de la solvabilité dans le cadre de l'octroi de crédit*, beschikbaar op https://www.cnil.fr/sites/cnil/files/2025-05/projet_referentiel_octroi_credit.pdf.

Advies 14/2026 - 9/14

35. De Autoriteit herhaalt dat de leeftijdsverificatie **in verhouding moet zijn met het nagestreefde doeleind**. Het is van essentieel belang dat de aanvrager voor dit doeleind de minst indringende maatregel kiest en het juiste evenwicht handhaaft tussen de door deze bepaling beoogde bescherming van minderjarigen, zoals wordt toegelicht in de memorie van toelichting¹¹, en de eerbiediging van de fundamentele rechten van de betrokkenen, in het bijzonder het recht op privéleven.
36. De Autoriteit verwijst bovendien ook naar het beginsel van gegevensminimalisatie volgens welk de verzameling en verwerking van gegevens moet worden beperkt tot die gegevens die strikt noodzakelijk zijn om het verwerkingsdoeleind te verwezenlijken. In de bepaling moet elke vage formulering worden vermeden, zoals deze die voorkomt in de memorie van toelichting ("*bij twijfel kan er een bijkomend bewijs worden opgevraagd*"). Die kan immers de weg openen voor ruimere interpretaties die niet verenigbaar zijn met het beginsel van gegevensminimalisatie.
37. Als de aanvrager in artikel 14§3 bepaalt welk bewijs van leeftijdsverificatie moet worden gebruikt, dan moet hij ook de essentiële elementen van deze gegevensverwerking beschrijven.¹²

II.5. Artikel 23§ 1 en § 4

a) Artikel 23§1

38. Artikel 42 van Richtlijn 2023/2225 bepaalt dat "*in afwachting van verdere harmonisatie*" de lidstaten kunnen gebruik maken van bepaalde "*regelgevingsopties*". Deze bepaling verleent de nationale wetgever een beoordelingsmarge bij de omzetting van de richtlijn, met name voor artikel 18, paragraaf 11¹³ van Richtlijn 2023/2225. De auteur van het voorontwerp gebruikt deze mogelijkheid bij de omzetting van deze bepaling in **artikel 23§1 van het voorontwerp**:

"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:

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

¹¹ Volgens de memorie van toelichting bij artikel 14§3: "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."

¹² Zie randnummer 15 van dit advies.

¹³ Artikel 18, §11 van Richtlijn 2023/2225: "De lidstaten kunnen van kredietgevers eisen dat zij de kredietwaardigheid van consumenten op basis van een raadpleging van de relevante databank beoordelen. De beoordeling mag echter niet uitsluitend gebaseerd zijn op de kredietgeschiedenis van de consument.", p. 8.

Advies 14/2026 - 10/14

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.”
(onderstreept door de Autoriteit).

39. Ten eerste stelt de Autoriteit vast dat de kredietgevers behalve de Centrale *"elk ander bestand dat aangewend wordt om de kredietwaardigheid van de consument (...) te beoordelen"* kunnen raadplegen. Op de vraag hierover antwoordde de aanvrager dat het ging om alle bronnen die de kredietgever of de kredietbemiddelaar kan gebruiken om te voldoen aan zijn verplichting om de kredietwaardigheid te beoordelen, ook de interne of externe bronnen die zijn vermeld in artikel 14 van het voorontwerp¹⁴. Om het voorzienbaarheidsbeginsel en de terminologische consistentie in de hele tekst te garanderen, beveelt de Autoriteit aan om te preciseren dat het gaat om *"interne of externe bronnen"* zoals vermeld in artikel VII.69 van het Wetboek van economisch recht (gewijzigd door artikel 14 van het voorontwerp).
40. Wat het bewijs van raadpleging van de Centrale betreft, blijkt uit de aanvullende informatie: *"De kredietgever houdt een kredietdossier bij (huidig artikel VII.77, § 1, 4^{de} lid WER), waar het bewijs van raadpleging van de Centrale onderdeel van is en op verzoek van de FOD Economie kan worden opgevraagd. Dit bewijs bevat persoonsgegevens van de kredietnemer(s), waaronder diens rijksregisternummer."*
41. De Centrale wordt gereguleerd door de artikelen VII.148 tot VII.157 van het Wetboek van economisch recht en door het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren. De raadpleging van dit register en de bewaring van het bewijs van deze raadpleging (en het eventueel ter beschikking stellen ervan aan de FOD Economie) zijn echter andere verwerkingen van persoonsgegevens dan verwerkingen die bestaan in de oprichting van dit register en de aanvulling/bijwerking ervan. Daarom moeten deze verwerkingen worden beschreven in het voorontwerp. Zonder bepaling van de essentiële elementen zou een kredietgever bijvoorbeeld de volledige inhoud van de Centrale kunnen bewaren, of gegevens die niet noodzakelijk zijn als bewijs, wat in strijd is met het beginsel van gegevensminimalisatie dat is voorzien in artikel 5.1.c) van de AVG. Volgens de aanvullende informatie zou het bewijs van raadpleging ook het rijksregisternummer van

¹⁴ Volgens de aanvullende informatie: *"In Boek VII van het Wetboek van economisch recht is er in het kader van de kredietwaardigheidsbeoordeling enkel de wettelijke verplichting om één databank te raadplegen, met name de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (zie art. VII.77, § 1, tweede lid WER (art. 23 ontwerp)). Daarnaast kan de kredietgever nog andere bronnen/bestanden raadplegen al dan niet uit een databank, bijvoorbeeld een interne databank of een externe databank (bijvoorbeeld GraydonCreditSafe of World-Check) of relevante interne of externe bronnen (cfr. art. 18.3 richtlijn 2023/2225). Het gaat over alle informatie die noodzakelijk is om een kredietwaardigheidsbeoordeling te kunnen uitvoeren (en dus te voldoen aan zijn verplichting in art. VII.69, § 1, eerste lid WER (art. 14 ontwerp))".*

de kredietnemer bevatten. De Autoriteit wijst erop dat het gebruik van het rijksregisternummer uitdrukkelijk moet worden vermeld in het voorontwerp-. Ook als het rijksregisternummer al is vermeld in de Centrale, is de invoeging ervan in het bewijs van raadpleging een andere verwerking die dus apart moet worden vermeld in het voorontwerp.

42. Bovendien, ook als de raadpleging van de Centrale wordt omkaderd door het koninklijk besluit van 23 maart 2017, herhaalt de Autoriteit dat de essentiële elementen van een verwerking van persoonsgegevens moeten worden vastgesteld door de wet zelf-, zoals hiervoor is aangegeven in randnummer 28-. Voor deze elementen mag niet worden verwezen naar een koninklijk besluit. De desbetreffende bepalingen van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 moeten dus worden opgenomen in het Wetboek van economisch recht en artikel 23 moet artikel VII.77 van het Wetboek van economisch recht in die zin omzetten.

43. De wet moet duidelijk de categorieën van gegevens vermelden die worden geraadpleegd, dat bewijs van raadpleging, betreffende welke categorieën van betrokkenen (alleen de consument of ook de borgsteller, echtgenoten en samenwonenden?) en de bewaringstermijn van het bewijs.

b) Artikel 23§4

44. Artikel 23§4, 2de lid bepaalt als volgt: *"In de andere gevallen van een niet-afgeloste wanbetaling kan een kredietgever slechts een nieuwe kredietovereenkomst sluiten mits een bijzondere motivering in het kredietdossier"*.

45. De Autoriteit vraagt zich af welke persoonsgegevens worden verzameld om de *"bijzondere motivering"* te rechtvaardigen. De aanvrager preciseert in dit verband: *"De bijzondere motivering maakt deel uit van het kredietdossier, dat persoons- en financiële gegevens van de kredietnemer(s) bevat en op vraag van de FOD Economie kan opgevraagd worden in het kader van haar controlebevoegdheid. De motivatie op zich zal betrekking hebben op de terugbetalingscapaciteit van de kredietnemer(s)"*. De Autoriteit kan uit de aanvullende informatie niet afleiden in welke mate *"de bijzondere motivering"* andere gegevens zou bevatten dan deze die al worden verzameld voor de beoordeling van de kredietwaardigheid, die al betrekking heeft op het financiële vermogen van de consument. De aanvrager zou dus moeten preciseren wat moet worden verstaan onder *"bijzondere motivering"*. Als er nog andere persoonsgegevens worden verwerkt dan deze die zijn bedoeld in artikel 14, §1 van het voorontwerp, dan moeten ze uitdrukkelijk worden beschreven in het voorontwerp of eventueel in een reglementair besluit. Het begrip *"bijzondere motivering"* kan hier immers worden beschouwd als een essentieel element (categorie van gegevens) dat is vastgesteld door de wetgever en waarvan een koninklijk besluit de nadere regels zou kunnen preciseren mits een duidelijke en uitdrukkelijke delegatie door de wetgever.

Advies 14/2026 - 12/14

46. De opmerkingen in de randnummers 28 en 30 betreffende de bepaling van de maximale bewaartermijn van de gegevens zijn *mutatis mutandis* van toepassing op artikel 2354, 2de lid van het voorontwerp. Bijgevolg moet de aanvrager in het voorontwerp de maximale bewaartermijn vermelden van de persoonsgegevens die zijn opgenomen in de bijzondere motivering en in het kredietdossier, of minstens de criteria waarmee ze kunnen worden bepaald.

II.6. Artikel 53

47. Artikel 53 van het voorontwerp, dat artikel VII.148 over de registratie van de gegevens in de Centrale reglementeert, luidt als volgt:

"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 2de 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. "

48. De Autoriteit heeft geen opmerkingen over de wijzigingen die worden ingevoegd door artikel 53 aangezien ze geen verwerking van persoonsgegevens impliceren. Wel merkt ze op dat artikel VII.148, dat door dit artikel 53 wordt gewijzigd, niet voldoet aan de vereisten van wettigheid en voorzienbaarheid.
49. De Autoriteit stelt immers vast dat artikel VII.148 bij de categorieën van persoonsgegevens die worden verwerkt *"de identiteit van de consument en, in voorkomend geval, de cessionaris en de zekerheidssteller"* vermeldt. Een dergelijke formulering is te vaag en maakt de betrokkenen niet duidelijk welke gegevens daadwerkelijk worden verwerkt. De aanvrager dient in het voorontwerp dit artikel dus te wijzigen zodat de daadwerkelijk verwerkte gegevens kunnen worden geïdentificeerd (bijvoorbeeld: naam, voornaam, rijksregisternummer of andere administratieve identiteit).
50. De Autoriteit stelt tevens vast dat artikel VII. 148 van het Wetboek van economisch recht als volgt bepaalt:
- "VII.148. De Koning bepaalt de precieze inhoud, de voorwaarden en de nadere regels voor de bijwerking evenals de bewaartermijnen van deze gegevens. Hij kan deze lijst aanvullen met gegevens die nuttig zijn voor de uitoefening van de taken van de Bank als prudentiële toezichthouder. "*
51. De *"bijwerking"* impliceert een andere gegevensverwerking dan de registratie in de Centrale. -In het licht van de voormelde legaliteits- en voorzienbaarheidsbeginselen moet ze dan ook uitdrukkelijk worden bepaald door de wet-. Bovendien is het ook niet aan de wetgevende macht om de bewaartermijnen van de geregistreerde gegevens vast te stellen. Het voorontwerp dient-dus zelf de- maximaal toepasbare bewaartermijn te vermelden. De Koning kan bovendien worden gemachtigd

om de lijst van de gegevens discretionair aan te vullen "*met gegevens die nuttig zijn voor de uitoefening van de taken van de Bank als prudentiële toezichthouder*". De categorieën van gegevens moeten uitdrukkelijk, nauwkeurig en op voorzienbare wijze worden bepaald in het Wetboek van economisch recht. De Koning kan enkel de categorieën van gegevens preciseren die al in artikel VII.148 van dat Wetboek zijn bepaald.

52. Artikel 53 moet bijgevolg artikel VII.148 wijzigen om de gegevens te identificeren betreffende de identificatie van de consument (en in voorkomend geval de cessionaris en de persoon die een zekerheid stelt), de gegevensverwerking in verband met de bijwerking van de Centrale omkaderen, de maximale bewaartermijn van de gegevens vermelden en de definitie/precisering invoegen van de "*gegevens die nuttig zijn voor de uitoefening van de taken van de Bank als prudentiële toezichthouder*".

II.7. Artikel 55

53. **Artikel 55** is een omzetting van artikel¹⁵ van Richtlijn 2023/2225. Dat artikel 55 voorziet in een verplichting voor het personeel van elke kredietgever inzake hypothecair krediet om te voldoen aan de voorwaarden inzake beroepskennis ("*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*").¹⁶

54. Artikel 33 van Richtlijn 2023/2225 dat wordt omgezet door dit artikel 55 bepaalt met name als volgt:

"Art 33. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten toezicht houden op de naleving van de in lid 1 bedoelde vereisten, en dat zij bevoegd zijn om het door hen voor de uitoefening van dit toezicht nodig geachte bewijs van kredietgevers en kredietbemiddelaars te eisen. "

55. De richtlijn verleent de wetgever dus een zekere vrijheid bij de bepaling van het bewijs dat wordt gevraagd om de naleving van de vereisten te garanderen. Het voorontwerp- voorziet in de verplichting voor de kredietgevers om een lijst van de betrokken personeelsleden bij te houden¹⁷ die ter beschikking moet worden gesteld van de FSMA.

¹⁵ Artikel 33 van Richtlijn 2023/2225 bepaalt als volgt: "*1. De lidstaten zorgen ervoor dat kredietgevers en kredietbemiddelaars van hun personeelsleden verlangen dat zij over voldoende kennis en bekwaamheid beschikken voor het opstellen, het aanbieden en het toewijzen van kredietovereenkomsten, het uitoefenen van kredietbemiddelingsactiviteiten en het verlenen van adviesdiensten, alsook wat betreft de consumentenrechten in hun bedrijfssector, en dat zij deze actueel houden. Indien een kredietovereenkomst wordt gesloten die ook nevendiensten omvat, is adequate kennis en bekwaamheid met betrekking tot die nevendiensten vereist.*"

¹⁶ Memorie van toelichting van artikel 55 van het voorontwerp van wet.

¹⁷ "Artikel 55 van het voorontwerp: "*(...) Iedere kredietgever inzake consumentenkrediet gaat na of zijn personeel voldoet aan de door de Koning vastgestelde voorwaarden inzake beroepskennis. 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.*"

Advies 14/2026 - 14/14

56. De aanvrager werd gevraagd welke persoonsgegevens worden vermeld in een dergelijke lijst. De aanvrager preciseerde dat *de wet geen type gegevens oplegt. De kredietgever dient ervoor te zorgen dat hij aan de hand van die lijst de betrokken personeelsleden kan identificeren en hun beroepskennis kan aantonen. Die identificatie zou minstens de naam en voornaam van het personeelslid moeten bevatten, evenals de naam van zijn functie en de datum waarop hij is begonnen (en eventueel de datum waarop hij is gestopt) met de uitoefening van die functie.* ". Zoals al gezegd in randnummer 15 en overeenkomstig het legaliteits- en het voorzienbaarheidsbeginsel mag de kredietgever de inhoud van een dergelijke lijst niet vrij bepalen. Artikel 55, 4de lid moet dus worden aangevuld met de (categorieën) van gegevens waarnaar de aanvrager verwijst in zijn aanvullende informatie.

OM DEZE REDENEN,

is de Autoriteit van oordeel dat het aangewezen is om:

1. te rechtvaardigen waarom behalve de Centrale ook databanken moeten worden geraadpleegd (**randnummer 20**) en die databanken en de persoonsgegevens die ze bevatten nauwkeurig te vermelden (**randnummer 19**);
2. de maximale bewaartermijn te vermelden (of de criteria die deze termijn bepalen) van de verwerkte gegevens (**randnummers 30, 43, 46 en 52**);
3. de nadere regels voor de leeftijdsverificatie te bepalen, evenals alle essentiële elementen betreffende de leeftijdsverificatie van minderjarigen om het verbod op te leggen om consumentenkrediet te verlenen aan minderjarigen (**randnummer 37**);
4. de betrokken categorieën van gegevensverwerkingen te bepalen (**randnummers 43, 52 en 56**).

Voor de Autorisatie- en Adviesdienst,
(get) Alexandra Jaspar, Directeur



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n°14/2026 du 05 février 2026

Objet : Avis concernant un 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 (CO-A-2025-209).

Mots-clés : crédit à la consommation – harmonisation maximale ciblée - principe de légalité et de prévisibilité – contrôle de l'âge

Version originale

Vu la loi du 3 décembre 2017 *portant création de l'Autorité de protection des données*, en particulier ses articles 23 et 26 (ci-après, « LCA ») ;

Vu 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* (ci-après, « RGPD ») ;

Vu la loi du 30 juillet 2018 *relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel* (ci-après, « LTD ») ;

Vu la demande d'avis de M. David Clarinval, Ministre de l'Économie (ci-après « le demandeur »), reçue le 4 décembre 2025 ;

Vu les informations complémentaires reçues le 9 et le 22 janvier 2026 ;

Le Service d'Autorisation et d'Avis de l'Autorité de protection des données (ci-après, « l'Autorité ») émet, le 5 février 2026, l'avis suivant :

L'Autorité ne publie en français et en néerlandais que les avis concernant les projets ou propositions de textes de rang de loi émanant de l'Autorité fédérale, de la Région de Bruxelles-Capitale ou de la Commission Communautaire Commune. La « Version originale » est la version qui a été validée.

I. OBJET ET CONTEXTE DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Le demandeur sollicite un avis de l'Autorité concernant les articles 14, 16, 17, 18, 20, 22, 23, 24, 26, 36, 37, 39, 53, 55 et 75 de l'avant-projet de loi (ci-après, « **l'avant-projet** ») 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 (ci-après, « **la directive 2023/2225** »).
2. La directive 2023/2225 met à jour certaines dispositions de la directive 2008/48/CE relatives aux contrats de crédit à la consommation et introduit de nouvelles règles en la matière. Elle prévoit notamment une évaluation de solvabilité plus approfondie des consommateurs sollicitant un contrat de crédit, un encadrement accru des informations précontractuelles fournies aux consommateurs ainsi que la fourniture de la part des prêteurs et intermédiaires de crédit de services de conseils facultatifs. L'avant-projet insère ces dispositions dans le Code de droit économique.
3. Les articles 16, 17, 18, 20, 22, 24, 26 et 37 de l'avant-projet prévoient des obligations de fourniture d'informations précontractuelles à charge du prêteur (p. ex. l'identité de la partie fournissant le crédit, la durée du crédit, les types de taux débiteurs proposés, etc.).
4. L'article 14 prévoit que, dans le cadre de l'évaluation de sa solvabilité, le consommateur sollicitant un contrat de crédit (ainsi que, le cas échéant, la personne qui constitue une sûreté personnelle) doit fournir des informations liées à ses revenus et dépenses et d'autres « *critères économiques* » pouvant déterminer son seuil de solvabilité, tels que des preuves de ses revenus.
5. L'article 36 encadre les mesures de grâce que les prêteurs sont tenus d'appliquer dans certains cas en cas de non-exécution du contrat.
6. L'article 39 prévoit que les prêteurs peuvent orienter les consommateurs vers des services de dispensation de conseils aux personnes endettées.
7. L'article 53 prévoit que certaines formes de crédit portant sur de faibles montants (notamment les facilités de découverts remboursables dans un délai d'un mois portant sur le montant du crédit inférieur ou égal à 1250 euros, aux dépassements et aux contrats de crédit portant sur des montants de crédit inférieurs à 200 euros) ne font pas l'objet d'un enregistrement dans le volet positif de la Centrale des Crédits aux particuliers (ci-après, « **la Centrale** ») dans son volet positif.¹

¹ Le volet positif de la Centrale reprend les enregistrements de crédits souscrits par des personnes physiques dans un but privé.

8. L'article 55 instaure une obligation pour le prêteur de s'assurer que son personnel satisfait à des conditions en matière de connaissances professionnelles.
9. L'article 75 étend au crédit à la consommation l'interdiction d'utiliser, dans le cadre de contrats d'assurance garantissant le remboursement du capital de certains types de crédits, des données à caractère personnel liées au diagnostic de maladies oncologiques.

II. EXAMEN DU PROJET

II.1. Remarque préliminaire sur la directive 2023/2225

10. La directive 2023/2225, que l'avant-projet transpose en droit belge, est une directive d'**harmonisation maximale ciblée**. Les États membres ne peuvent introduire des règles plus strictes que celles qu'elle prévoit.
11. La directive 2023/2225 prévoit en effet que « *les États membres ne peuvent maintenir ni introduire dans leur droit national des dispositions divergentes de celles fixées dans la présente directive, sauf disposition contraire de celle-ci* ». La marge de manœuvre de transposition du législateur national est dès lors limitée.
12. Il existe toutefois certains cas où le législateur national bénéficie d'une marge de manœuvre :
 - (a) lorsque la directive prévoit expressément des clauses de flexibilité, permettant aux États membres d'adapter ou de compléter les règles européennes² ;
 - (b) lorsque la disposition nationale porte sur un aspect qui n'entre pas dans le champ d'harmonisation de la directive, celle-ci n'ayant pas réglé exhaustivement la matière concernée³.
13. Dès lors, les dispositions sur lesquelles l'Autorité émet des observations ci-après relèvent des exceptions permettant au législateur national d'introduire certaines règles complémentaires par rapport à la directive 2023/2225.
14. L'Autorité n'émet pas de remarque sur les articles 16, 17, 18, 20, 22, 23, 24, 26, 36, 37, 39, 75 de l'avant-projet, **étant donné l'harmonisation maximale ciblée, l'impact limité et/ou l'absence de traitements de données à caractère personnel prévus par ces articles.**

² Article 42 de la directive 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.

³ Voir en ce sens : considérant 13 de la directive 2023/2225 ; Cour de Justice de l'Union européenne – affaire n°C-10/22 du 21 mars 2024, point 75.

II.2. Rappel des principes de légalité et de prévisibilité

15. Toute norme encadrant des traitements de données à caractère personnel, doit répondre aux exigences de légalité et de prévisibilité de sorte qu'à sa lecture, les personnes concernées puissent entrevoir clairement les traitements qui sont faits de leurs données et les circonstances dans lesquelles un traitement de données est autorisé. En exécution de l'article 6.3 du RGPD, lu en combinaison avec les articles 22 de la Constitution et 8 de la Convention européenne des droits de l'homme et des libertés fondamentales, les éléments essentiels du traitement doivent y être décrits avec précision. Pour rappel, il s'agit des éléments suivants⁴ : (1°) les (catégories de) données traitées; (2°) les (catégories) de personnes concernées; (3°) la/les finalités poursuivie(s) par le(s) traitements de données, (4°) la/les (catégories de) personnes ayant accès aux données traitées et les circonstances du transfert de ces données à ces tiers et (5°) le délai maximal de conservation des données. L'Autorité ajoute l'identification du responsable du traitement, surtout concernant des traitements de données dans lesquels plusieurs organisations interviennent.

II.3. Article 14§1

16. **L'article 14§1 de l'avant-projet** transpose les articles 6, 18, et 19 de la directive 2023/2225, et dispose que :

« Art. 14. À 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° le paragraphe 1 est remplacé par ce qui suit :

§ 1er. 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. » (soulignée par l'Autorité)

17. Premièrement, s'agissant des catégories de données à caractère personnel traitées pour l'évaluation de la solvabilité du consommateur, l'Autorité regrette la formulation retenue par la directive. Son

⁴ Voir en ce sens : Avis de l'assemblée générale de la section de législation du Conseil d'État n° 68.936/AG du 7 avril 2021 sur un avant-projet de loi« relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique », Doc. parl., Chambre, 2020-2021, DOC 55-1951/001, p. 119 ; Cour Constitutionnelle, arrêt n° 26/2023 du 16 février 2023, point B.74.1. ; Cour constitutionnelle, arrêt n° 29/2018 du 15 mars 2018, points B.13.1 et B.18 ; Cour constitutionnelle, arrêt n° 44/2015 du 23 avril 2015, points B.36.1 e.s ; Cour Constitutionnelle, arrêt n° 29/2010 du 18 mars 2010, point B.16.1.

Avis 14/2026 - 5/14

caractère imprécis ne permet pas de rencontrer les principes de légalité et de prévisibilité. L'Autorité estime qu'une rédaction comme suit aurait été plus adéquate: « (...) *les informations et preuves, pertinentes et exactes, nécessaires et proportionnées à la nature, à la durée, et à la valeur du crédit et aux risques qu'ils présentent pour le consommateur, relatives aux revenus et dépenses, aux sources de remboursement, aux actifs et passifs financiers, ainsi qu'aux autres engagements financiers éventuels du consommateur* ». Eu égard à l'objectif d'harmonisation maximale ciblée de la directive, l'Autorité comprend que l'avant-projet procède à une transposition telle quelle de celle-ci. L'Autorité considère, dans ces conditions, qu'aucune modification n'est requise de la part du demandeur.

18. Toutefois, s'agissant du contenu minimal des sources externes ou internes utilisées, l'article 19§4 de la directive 2023/2225 prévoit que :

« **Art. 19§4.** *Les bases de données visées au paragraphe 1 qui contiennent des informations sur les contrats de crédit aux consommateurs contiennent au moins des informations relatives aux arriérés de remboursement de crédit des consommateurs, au type de crédit et à l'identité du prêteur.* »

19. Cet article a été transposé dans l'article 53 de l'avant-projet, qui modifie l'article VII.148 du Code de Droit économique, et **ne concerne que la constitution de la Centrale et l'enregistrement de données dans la Centrale**. Les « *sources internes ou externes* » mentionnées à l'article 14 de l'avant-projet peuvent consister en d'autres bases de données auxquelles le prêteur peut accéder (sans que cela constitue une obligation). Dans la mesure où ces bases de données entrent dans le champ d'application de l'article 19 de la directive, il conviendrait également de préciser les bases de données dont il est question ainsi que les données que ces bases de données contiennent (i.e. les informations relatives aux arriérés de remboursement de crédit des consommateurs, le type de crédit et l'identité du prêteur). L'Autorité estime qu'il convient dès lors d'ajouter à l'article 14 de l'avant-projet une disposition transposant l'article 19§4 de la directive pour l'ensemble des bases de données qui peuvent être consultées, et non uniquement pour la Centrale dont la consultation est obligatoire.
20. Par ailleurs, au-delà de cette exigence de transposition, l'Autorité rappelle que, conformément aux articles 5, §1, c) et d) du RGPD, toute collecte ou consultation de données à caractère personnel doit se limiter aux données strictement nécessaires à la finalité poursuivie. Dès lors, si la directive 2023/2225 ouvre la possibilité pour les prêteurs d'accéder à d'autres bases de données que la Centrale, cette faculté doit être adéquatement encadrée. En l'espèce, le demandeur ne démontre pas la nécessité d'un tel accès complémentaire alors que la Centrale assure déjà la fonction de source d'informations pour l'évaluation de la solvabilité. Il appartient au demandeur d'en établir la nécessité au regard des finalités poursuivies et de définir des critères fonctionnels objectifs encadrant l'accès à ces bases de données additionnelles. En l'état, l'Autorité ne voit pas les raisons pour lesquelles un tel accès serait requis en plus de la consultation de la Centrale. Il convient également de prévoir, à titre de garantie appropriée, que les prêteurs ne puissent accéder qu'à des bases de données constituées de manière

Avis 14/2026 - 6/14

licite et faisant l'objet d'une information fiable et exacte, conformément aux principes de protection des données.

21. Concernant la durée maximale de conservation des données utilisées pour évaluer la solvabilité du consommateur, l'Autorité relève que la directive (UE) 2023/2225 ne comporte aucune disposition sur ce point.
22. Comme mentionné au considérant 12, le principe d'harmonisation maximale ciblée n'empêche pas le législateur national, lors de la transposition d'une directive, d'adopter des dispositions portant sur des matières non couvertes par cette directive, pour autant que ces dispositions ne compromettent pas l'effet utile de la directive et ne soient ni incompatibles avec son contenu ni contraires à son objectif. L'interdiction d'ajouter des règles supplémentaires ne vise que les domaines que la directive harmonise de manière exhaustive.⁵ Le principe d'harmonisation maximale ciblée n'interdit dès lors pas au demandeur de déterminer des éléments essentiels des traitements de données qui n'ont pas été prévus directement par la directive 2023/2225, tels que la durée de conservation.
23. Les principes de légalité et de prévisibilité, tels que rappelés ci-dessus, requièrent qu'une norme du rang de loi décrive les éléments essentiels du traitement de données.⁶
24. De plus encore, pour prévoir une obligation de traitement de données à caractère personnel au sens de l'article 6.1.c du RGPD, il faut, comme le souligne le Groupe de travail « Article 29 », prédécesseur en droit du Comité européen de la protection des données, que la disposition légale qui l'instaure remplisse « *toutes les conditions requises pour rendre l'obligation valable et contraignante* »⁷. Son libellé doit donc être clair et précis de telle sorte que le responsable du traitement soumis à cette obligation ne dispose pas de marge d'appréciation dans la détermination des éléments essentiels du traitement de données à caractère personnel nécessaire au respect de son obligation légale.⁸
25. La durée de conservation maximale des données traitées dans le cadre de la conclusion ou de la gestion des contrats de crédits à la consommation est visée par l'article VII.120 du Code de Droit économique.

« Art. VII.120. Les données doivent être effacées lorsque leur maintien dans le fichier a cessé de se justifier. Le Roi peut fixer un délai pour la conservation des données ou des catégories de données.

⁵ Pôle de droit privé de l'Université Saint Louis-Bruxelles, « La directive 2011/83/UE du 25 octobre 2011 relative aux droits des consommateurs », Revue Générale de Droit Belge, TBRR/RGDC 2013/4, disponible sur https://dial.uclouvain.be/pr/boreal/fr/object/boreal%3A198436/datastream/PDF_01/view, p. 181

⁶ Voir *supra* considérant n°15.

⁷ Groupe de travail « Article 29 », Avis 06/2014 sur la notion d'intérêt légitime poursuivi par le responsable du traitement des données au sens de l'article 7 de la directive 95/46/CE, p. 21.

⁸ Groupe de travail « Article 29 », Avis 06/2014 sur la notion d'intérêt légitime poursuivi par le responsable du traitement des données au sens de l'article 7 de la directive 95/46/CE, p. 22.

Avis 14/2026 - 7/14

Les personnes qui ont reçu communication de données à caractère personnel dans le cadre de la conclusion ou la gestion de contrat de crédit, ne peuvent en disposer que le temps nécessaire pour la conclusion et l'exécution de contrats de crédit en tenant compte notamment des délais fixés, par le Roi en vertu du présent paragraphe, pour la conservation des données. » (soulignée par l'Autorité)

26. Toutefois, bien que cette disposition s'inscrive dans le cadre des règles applicables au crédit à la consommation, cette disposition ne vise pas spécifiquement l'évaluation de la solvabilité du consommateur. Elle a une portée plus large : elle encadre de manière générale le traitement des données à caractère personnel effectué dans le cadre de la conclusion, de l'exécution ou de la gestion des contrats de crédit à la consommation, sans se limiter à l'analyse de la capacité de remboursement du consommateur. Cette portée générale ne permet pas de tenir compte des spécificités propres à l'évaluation d'un contrat de crédit, en particulier lorsque celle-ci aboutit à une décision de non-octroi et nécessite, de ce fait, une durée de conservation nettement plus restreinte. Dès lors, une norme applicable indistinctement à tout traitement lié au crédit à la consommation ne se révèle pas adéquate.
27. En outre, cette disposition présente une formulation particulièrement large et imprécise (« *lorsque leur maintien dans le fichier a cessé de se justifier* »). Elle ne détermine pas la durée de conservation des données, mais se borne à rappeler le principe énoncé à l'article 5, § 1, e), du RGPD. Une telle formulation ne garantit pas le niveau de prévisibilité requis, particulièrement lorsque le traitement porte sur des données relatives à la solvabilité susceptibles d'avoir des effets substantiels sur la personne concernée. Compte tenu de cet impact potentiel, la durée de conservation doit être énoncée de manière suffisamment précise pour permettre aux consommateurs de savoir précisément pendant combien de temps leurs données seront conservées.
28. Cet article VII.120 prévoit également que les délais pour la conservation des données peuvent être fixés par le Roi. L'article confère ainsi au Roi le pouvoir (et non l'obligation) de fixer un délai maximal de conservation. L'Autorité rappelle qu'une délégation au Roi « *n'est pas contraire au principe de légalité, pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et porte sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels sont fixés préalablement par le législateur* »⁹, condition qui n'est pas remplie en l'espèce.
29. Dans cette mesure, l'article VII.120 du Code de droit économique, en ce qu'il se limite à une règle générale d'effacement pour les crédits à la consommation et à une délégation non encadrée au Roi, ne permet pas non plus de satisfaire aux exigences de légalité et de prévisibilité quant à la durée de conservation des données.

⁹ Voir Cour Constitutionnelle : arrêt n° 29/2010 du 18 mars 2010, point B.16.1 ; arrêt n° 39/2013 du 14 mars 2013, point B.8.1 ; arrêt n° 44/2015 du 23 avril 2015, point B.36.2 ; arrêt n° 107/2015 du 16 juillet 2015, point B.7 ; arrêt n° 108/2017 du 5 octobre 2017, point B.6.4 ; arrêt n° 29/2018 du 15 mars 2018, point B.13.1 ; arrêt n° 86/2018 du 5 juillet 2018, point B.7.2.

Avis 14/2026 - 8/14

30. En conclusion, ni l'article 14§1 de l'avant-projet ni l'article VII.120 du Code de Droit économique ne fixent de manière adéquate la durée de conservation maximale pour les données collectées dans le cadre de l'évaluation de solvabilité d'un contrat de crédit à la consommation. Le demandeur doit déterminer dans l'avant-projet (que ce soit au travers de l'article 14 de l'avant-projet ou en ajoutant un nouvel article modifiant l'article VII.120 du Code de droit économique) **un délai de conservation maximal pour les données ou les critères permettant de déterminer ce délai**. À ce propos, l'Autorité renvoie au projet de référentiel concernant l'évaluation de la solvabilité dans le cadre de l'octroi de crédits, publié par la CNIL.¹⁰

II.4. Article 14§3

31. L'article 14§3 de l'avant-projet prévoit qu' « *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* ». L'article 14§3 n'est pas une transposition de la directive 2023/2225. Dès lors, le demandeur bénéficie d'une marge de manœuvre dans la mise en œuvre de cette disposition.
32. L'exposé des motifs précise :
- « 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 européen), 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 ».*
33. La vérification de l'âge constitue un traitement de données qui doit satisfaire aux exigences de légalité et de prévisibilité, telles que rappelées au considérant 15. Il en va de même de l'éventuelle conservation des documents contenant des données à caractère personnel aux fins de démonstration que la vérification d'âge a bien été effectuée.
34. Premièrement, comme indiqué au considérant 28, le pouvoir exécutif ne peut être habilité à fixer les *modalités* d'un traitement de données que dans le cadre et aux fins de l'exécution de mesures dont les *éléments essentiels* ont été préalablement définis par le législateur, ce qui n'est pas le cas en l'espèce. L'avant-projet doit définir lui-même les preuves d'âge pouvant être exigées pour accepter de conclure un contrat de crédit à la consommation, de manière claire et précise. Le Roi peut ensuite en préciser les modalités techniques de ces opérations de traitement.
35. L'Autorité rappelle que la mesure de vérification d'âge doit **être proportionnée à l'objectif poursuivi**. Il est essentiel que le demandeur retienne, pour cette finalité, la mesure la moins intrusive

¹⁰ CNIL, *Projet de référentiel concernant l'évaluation de la solvabilité dans le cadre de l'octroi de crédit*, disponible sur https://www.cnil.fr/sites/cnil/files/2025-05/projet_referentiel_octroi_credit.pdf.

Avis 14/2026 - 9/14

possible, en opérant un juste équilibre entre la protection des mineurs recherchée par cette disposition telle qu'expliquée dans l'exposé des motifs¹¹ et le respect des droits fondamentaux des personnes concernées, en particulier le droit à la vie privée.

36. En outre, l'Autorité rappelle le principe de minimisation selon lequel il faut limiter la collecte et le traitement de données aux données strictement indispensables pour l'exécution de la finalité de traitement. Il conviendra dans la disposition d'éviter toute formulation vague, telle que celle figurant dans l'exposé des motifs (« *en cas de doute, des preuves supplémentaires peuvent aussi être demandées* »), qui pourrait ouvrir la voie à des interprétations extensives incompatibles avec le principe de minimisation des données.
37. Lorsque le demandeur a fixé la preuve de vérification d'âge à utiliser dans le cadre de l'article 14§3, il lui appartient également de fixer les éléments essentiels relatifs à ce traitement de données.¹²

II.5. Article 23§1 et §4

a) Article 23§1

38. L'article 42 de la directive 2023/2225 prévoit que « *dans l'attente d'une harmonisation plus poussée* », les États membres peuvent exercer certains « *choix réglementaires* ». Cette disposition confère au législateur national une marge d'appréciation lors de la transposition de la directive, notamment en ce qui concerne l'article 18, paragraphe 11¹³ de la directive 2023/2225. L'auteur de l'avant-projet fait usage de cette faculté en transposant cette disposition dans **l'article 23§1 de l'avant-projet**:

« **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 :

À 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.

¹¹ Selon l'exposé des motifs de l'article 14§3 : « *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.* »

¹² Voir considérant 15 de ce présent avis.

¹³ Article 18, §11 de la directive 2023/2225 : « *Les États membres peuvent exiger des prêteurs qu'ils évaluent la solvabilité du consommateur sur la base d'une consultation de la base de données appropriée. Toutefois, l'évaluation de la solvabilité ne se fonde pas exclusivement sur les antécédents du consommateur en matière de crédit.* », p. 8.

Avis 14/2026 - 10/14

Toutefois, l'évaluation de la solvabilité ne se fonde pas exclusivement sur les antécédents du consommateur en matière de crédit.» (soulignée par l'Autorité)

39. Premièrement, l'Autorité relève que les prêteurs peuvent consulter, en plus de la Centrale, « *tout autre fichier qui est utilisé pour évaluer la solvabilité du consommateur (...)* ». Interrogée sur ce point, la demanderesse a indiqué que ces termes visaient l'ensemble des sources permettant au prêteur ou à l'intermédiaire de crédit de remplir leur obligation d'évaluer la solvabilité, y compris les sources internes ou externes mentionnées à l'article 14 de l'avant-projet¹⁴. Pour garantir le principe de prévisibilité et la cohérence terminologique dans l'ensemble du texte, l'Autorité recommande de préciser qu'il s'agit de « *sources internes ou externes* » comme mentionné à l'article VII.69 du Code de droit économique (modifié par l'article 14 de l'avant-projet).
40. Concernant les données relatives à la preuve de la consultation de la Centrale, les informations complémentaires reçues relèvent que : *"de kredietgever houdt een kredietdossier bij (huidig artikel VII.77, § 1, 4^{de} lid WER), waar het bewijs van raadpleging van de Centrale onderdeel van is en op verzoek van de FOD Economie kan worden opgevraagd. Dit bewijs bevat persoonsgegevens van de kredietnemer(s), waaronder diens rijksregisternummer."*
41. La Centrale est encadrée par les articles VII.148 à VII.157 du Code de droit économique et par l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des crédits aux particuliers. Toutefois, la consultation de ce registre et la conservation de la preuve de cette consultation (et son éventuelle mise à disposition au SPF Économie) constituent des traitements de données à caractère personnel distincts des traitements consistant en la constitution de ce registre et en son alimentation/mise à jour. Dès lors, il convient d'encadrer ces traitements dans l'avant-projet. En l'absence de détermination des éléments essentiels de ces traitements, un prêteur pourrait, par exemple, conserver l'intégralité du contenu de la Centrale ou des données non nécessaires en tant que preuve, ce qui est contraire au principe de minimisation prévu par l'article 5.1.c) du RGPD. Selon les informations complémentaires reçues, le numéro de registre national du demandeur de prêt serait, entre autres, repris dans la preuve de consultation. L'Autorité rappelle que cette utilisation doit être explicitement prévue dans l'avant-projet. Même si le numéro de registre national figure déjà dans la Centrale, l'insertion de ce numéro dans la preuve de consultation constitue un traitement distinct, qui doit donc être déterminé séparément dans l'avant-projet.

¹⁴ Selon les informations complémentaires: « *In Boek VII van het Wetboek van economisch recht is er in het kader van de kredietwaardigheidsbeoordeling enkel de wettelijke verplichting om één databank te raadplegen, met name de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (zie art. VII.77, § 1, tweede lid WER (art. 23 ontwerp)). Daarnaast kan de kredietgever nog andere bronnen/bestanden raadplegen al dan niet uit een databank, bijvoorbeeld een interne databank of een externe databank (bijvoorbeeld GraydonCreditSafe of World-Check) of relevante interne of externe bronnen (cfr. art. 18.3 richtlijn 2023/2225). Het gaat over alle informatie die noodzakelijk is om een kredietwaardigheidsbeoordeling te kunnen uitvoeren (en dus te voldoen aan zijn verplichting in art. VII.69, § 1, eerste lid WER (art. 14 ontwerp))* ».

42. En outre, si la consultation de la Centrale est effectivement encadrée par l'arrêté royal du 23 mars 2017, l'Autorité rappelle que les éléments essentiels d'un traitement de données à caractère personnel doivent être fixés par la loi elle-même, ainsi qu'indiqués au considérant 28 ci-dessus. Ces éléments ne peuvent être renvoyés à un arrêté royal. Dès lors, les dispositions pertinentes de l'arrêté royal du 23 mars 2017 doivent être intégrées dans le Code de droit économique, et l'article 23 doit modifier l'article VII.77 du Code de droit économique dans ce sens.
43. La loi doit dès lors prévoir clairement les catégories de données que doit contenir une consultation, cette preuve de consultation, relatives à quelles catégories de personnes (consommateur uniquement ou caution également, époux et cohabitants ?) et la durée de conservation de la preuve.

b) Article 23§4

44. L'article 23§4, alinéa 2, prévoit que « *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* ».
45. L'Autorité s'interroge sur les données à caractère personnel collectées pour justifier la « *motivation complémentaire* ». Le demandeur précise à ce propos : « *De bijzondere motivering maakt deel uit van het kredietdossier, dat persoons- en financiële gegevens van de kredietnemer(s) bevat en op vraag van de FOD Economie kan opgevraagd worden in het kader van haar controlebevoegdheid. De motivatie op zich zal betrekking hebben op de terugbetalingscapaciteit van de kredietnemer(s)* ». Les informations complémentaires ne permettent pas à l'Autorité de comprendre dans quelle mesure « *la motivation complémentaire* » constituerait des données distinctes de celles déjà recueillies dans le cadre de l'évaluation de la solvabilité, laquelle porte déjà sur la capacité financière du consommateur. Dès lors, le demandeur devrait préciser ce qu'il faut entendre par « *motivation complémentaire* ». Si des données à caractère personnel supplémentaires, au-delà de celles visées à l'article 14, §1 de l'avant-projet, sont traitées, celles-ci doivent être explicitement définies dans l'avant-projet ou éventuellement dans un acte réglementaire. En effet, la « *motivation complémentaire* » peut être considérée, en l'espèce, comme un élément essentiel (catégorie de donnée) déterminé par le législateur, dont un arrêté royal pourrait préciser les modalités sous réserve d'une délégation claire et expresse par le législateur.
46. Les observations émises aux considérants 28 et 30 concernant la détermination de la durée maximale de conservation des données s'appliquent *mutatis mutandis* à l'article 23§4, alinéa 2 de l'avant-projet. Par conséquent, le demandeur doit intégrer la durée maximale de conservation des données à caractère personnel reprises dans la motivation complémentaire et intégrées dans le dossier de crédit, ou à tout le moins les critères permettant de la déterminer, dans l'avant-projet.

II.6. Article 53

47. L'article 53 de l'avant-projet, qui modifie l'article VII.148 encadrant l'enregistrement des données dans la Centrale, prévoit :

« 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 1er, 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 1er, le 7° est remplacée par ce qui suit :

« 7° les modifications visées aux articles VII.105, § 1er, alinéa 4, VII.145, alinéa 2, et VII.147/20, § 1er, 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 1er, 8° est abrogé. »

48. L'Autorité n'émet pas d'observation sur les modifications introduites par l'article 53 dès lors que celles-ci n'impliquent pas de traitement de données à caractère personnel. L'Autorité relève toutefois que l'article VII.148, que cet article 53 modifie, ne satisfait pas aux exigences de légalité et de prévisibilité.
49. L'Autorité constate en effet que l'article VII.148 mentionne, parmi les catégories de données à caractère personnel traitées, *« l'identité du consommateur, et le cas échéant, du cessionnaire et la personne qui constitue une sûreté »*. Une telle formulation est trop imprécise et ne permet pas aux personnes concernées d'identifier quelles données seront effectivement traitées. Il appartient dès lors au demandeur, dans l'avant-projet, de modifier cet article pour définir les données d'identification réellement traitées (par exemple : nom, prénom, numéro de registre national ou autre identifiant administratif).
50. L'Autorité constate également que l'article VII. 148 du Code de Droit économique dispose que :
- « VII.148. Le Roi détermine le contenu précis, les conditions et les modalités de mise à jour ainsi que les délais de conservation de ces données. Il peut compléter cette liste avec des données qui sont utiles pour l'exercice des tâches de la Banque en tant que superviseur prudentiel. »*
51. Au regard des principes de prévisibilité et de légalité rappelés ci-dessus, dès lors que la *« mise à jour »* implique un traitement de données distinct de l'enregistrement des données dans la Centrale, celui-ci doit être expressément prévu par la loi. Par ailleurs, la définition des délais de conservation des données enregistrées ne relève pas non plus du pouvoir réglementaire. Il revient donc à l'avant-projet de fixer lui-même la durée de conservation maximale applicable. Le Roi ne peut, en outre, être habilité à compléter discrétionnairement la liste des données par l'ajout *« des données qui sont utiles pour l'exercice des tâches de la Banque en tant que superviseur prudentiel »*. Les catégories de données doivent être déterminées de manière explicite, précise et prévisible dans le Code de droit économique. Le Roi peut uniquement préciser les catégories de données déjà définies dans l'article VII.148 du Code de Droit économique.

52. Dès lors, l'article 53 doit modifier l'article VII.148 pour préciser les données relatives à l'identification du consommateur (et le cas échéant du cessionnaire et de la personne qui constitue une sûreté), encadrer le traitement de données lié à la mise à jour de la Centrale, inclure la durée de conservation maximale des données, et intégrer la définition/précision des « *données qui sont utiles pour l'exercice des tâches de la Banque en tant que superviseur prudentiel* ».

II.7. Article 55

53. **L'article 55** est une transposition de l'article 33¹⁵ de la directive 2023/2225. Cet article 55 prévoit une obligation pour le personnel de tout prêteur en crédit hypothécaire de satisfaire à des conditions en matière de connaissances professionnelles (« *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* »).¹⁶
54. L'article 33 de la directive 2023/2225 que cet article 55 transpose prévoit notamment que :
- « **Art 33.** Les États membres veillent à ce que les autorités compétentes surveillent le respect des exigences énoncées au paragraphe 1 et à ce qu'elles soient habilitées à exiger des prêteurs et des intermédiaires de crédit qu'ils apportent les preuves qu'elles jugent nécessaires pour assurer cette surveillance. »
55. La Directive accorde ainsi au législateur une certaine latitude quant à la détermination des preuves requises pour garantir le respect des exigences fixées. L'avant-projet prévoit une obligation pour les prêteurs de tenir à jour une liste des membres du personnel concernés¹⁷, laquelle doit être mise à la disposition de la FSMA.
56. Le demandeur a été interrogé quant aux données à caractère personnel reprises sur une telle liste. Le demandeur a précisé que « *la loi n'impose pas un type de données. Il appartient au prêteur de s'assurer qu'il puisse, au moyen de cette liste, identifier les membres de son personnel concernés et démontrer leurs connaissances professionnelles. Cette identification devrait en effet au minimum contenir le nom et prénom de la personne, ainsi que l'énoncé de sa fonction et la date à laquelle il a commencé (et éventuellement la date à laquelle il a fini) à exercer cette fonction.* ». Tel qu'énoncé ci-dessus au considérant 15 et conformément aux principes de légalité et de prévisibilité, le prêteur ne

¹⁵ L'article 33 de la directive 2023/2225 prévoit : « 1. Les États membres veillent à ce que les prêteurs et les intermédiaires de crédit exigent 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. Lorsque la conclusion d'un contrat de crédit implique la prestation de services accessoires, un niveau de connaissances et de compétences suffisant en ce qui concerne ces services accessoires est exigé. »

¹⁶ Exposé des motifs de l'article 55 de l'avant-projet de loi.

¹⁷ « Article 55 de l'avant-projet : « (...) Tout prêteur en crédit à la consommation s'assure que son personnel satisfait aux conditions en matière de connaissances professionnelles fixées par le Roi. 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. »

Avis 14/2026 - 14/14

peut définir librement le contenu d'une telle liste. L'article 55, alinéa 4 doit dès lors être complété par les (catégories de) données citées par le demandeur dans ses informations complémentaires.

PAR CES MOTIFS,

L'Autorité est d'avis qu'il convient :

1. de justifier la nécessité d'utiliser des bases de données en complément de la Centrale (**considérant 20**) et de déterminer précisément ces bases de données ainsi que les données à caractère personnel qu'elles contiennent (**considérant 19**) ;
2. de déterminer la durée maximale de conservation (ou les critères déterminant une telle durée) des traitements concernés (**considéranrs 30, 43, 46 et 52**) ;
3. de déterminer les modalités de vérification de l'âge ainsi que tous les éléments essentiels relatifs à la vérification de l'âge des mineurs afin de mettre en place les interdictions de prêt à la consommation pour les mineurs (**considérant 37**) ;
4. de déterminer les catégories de données des traitements concernés (**considéranrs 43, 52 et 56**).



Pour le Service d'Autorisation et d'Avis,
Alexandra Jaspar, Directrice



CRB 2025-1740

23 sept.
2025

ADVIES

**Advies over het voorontwerp van wet tot omzetting
van Richtlijn (EU) 2023/2225 inzake
kredietovereenkomsten voor consumenten en tot
intrekking van Richtlijn 2008/48/EG**



Blijde Inkomstlaan 17-21 1040 Brussel
Avenue de la Joyeuse Entrée 17-21 1040 Bruxelles
T 02 233 88 11
E mail@ccecrb.fgov.be
www.ccecrb.fgov.be



CRB 2025-1740
VC 10

Inbehandelingneming

Hoewel Richtlijn (EU) 2023/2225 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten een maximale harmonisatie beoogt, biedt ze ruimte voor flexibiliteit bij de omzetting van sommige bepalingen door middel van opties die aan elke lidstaat worden overgelaten. In een advies van 16 december 2024 (CRB 2024-2660) had de bijzondere raadgevende commissie 'Verbruik' (hierna brc Verbruik) aanbevelingen gedaan over de keuze die België had om bepaalde opties al dan niet op te heffen¹. Dat advies werd vervolgens, op verzoek van de FOD Economie, aangevuld met verduidelijkingen over bepaalde passages (CRB 2025-0604). De brc Verbruik had ook de wens geuit om een adviesvraag te ontvangen die haar in staat zou stellen zich uit te spreken over de tekst van het voorontwerp van wet tot omzetting van die richtlijn.

Daarom, en als antwoord op dat verzoek, hebben minister R. Beenders, belast met Consumentenbescherming, en minister D. Clarinval, belast met Economie, bij de brc Verbruik een verzoek om advies ingediend, via een brief die werd ontvangen op 18 juli 2025, over het voorontwerp van wet dat Richtlijn (EU) 2023/2225 omzet. De deadline voor het verstrekken van dat advies is 31 augustus 2025.

De subcommissie "Financiële diensten" binnen de brc Verbruik werd belast met het opstellen van het ontwerpadvies. Zij kwam daartoe bijeen op 26 en 28 augustus 2025. Vertegenwoordigers van de FOD Economie, die betrokken waren bij het opstellen van het voorontwerp van wet, gaven er ook uitleg over de tekst en beantwoordden vragen.

Na een schriftelijke procedure en een stemming op afstand, overeenkomstig artikel 8 van het huishoudelijk reglement van de brc Verbruik, werd het ontwerpadvies op 23 september 2025 goedgekeurd door de plenaire vergadering, onder het voorzitterschap van Prof. Reinhard Steennot.

¹<https://www.ccecrb.fgov.be/p/nl/1239/omzetting-richtlijn-consumentenkredietovereenkomsten>.

Inleiding

Dit voorontwerp van wet, dat tot doel heeft Richtlijn (EU) 2023/2225 om te zetten, voorziet in een aanpassing van de bepalingen inzake consumentenkrediet, om te voldoen aan het doel van die richtlijn, namelijk de bescherming van de consument te versterken en de totstandkoming van een transparantere en meer concurrerende intra-Europese markt voor consumentenkrediet te bevorderen. Die omzetting vertaalt zich in de invoering van nieuwe verplichtingen voor kredietverstrekkers en de invoering van betere voorwaarden voor consumenten. Dat nieuwe regelgevingskader houdt ook rekening met de evolutie van de markt door nieuwere kredietvormen, zoals "Buy Now, Pay Later", te integreren.

Bovendien worden door het voorontwerp van wet bepaalde wijzigingen aangebracht in Boek VII van het Wetboek van economisch recht betreffende hypothecaire kredieten. Daarnaast worden de definities in Boek VII waar nodig aangepast en aangevuld. Tot slot worden in Boek XV van het Wetboek van economisch recht ook sancties voor overtredingen van de bepalingen van Boek VII vastgelegd en aangepast.

Het is, om hiermee de inleiding af te sluiten, ook belangrijk om te benadrukken dat het voorontwerp van wet sommige bepalingen van Richtlijn (EU) 2023/2225 betreffende de erkenning, registratie en het toezicht op kredietverstrekkers en kredietbemiddelaars nog niet omzet. Die maatregelen worden momenteel uitgewerkt door de FSMA, zoals aangegeven in de adviesvraag.

ADVIES

1. Inleidende opmerkingen

De brc Verbruik merkt op dat het voorontwerp van wet de omzetting betreft van een Europese richtlijn. In dat kader verwijst de brc Verbruik naar het federaal regeerakkoord 2025-2029², dat hieromtrent het volgende bepaalt:

"We zorgen voor een stabiel en rechtszeker regelgevend kader en streven naar tijdige en strikte omzetting van Europese richtlijnen. We vermijden gold plating bij nieuwe wetgeving om intra-Europese concurrentie en mogelijke nadelige impact op onze ondernemingen te vermijden. Onze ondernemingen staan zo gelijk aan de start. Het principe om gold plating te vermijden, doet geen afbreuk aan de mogelijke opties die een EU-richtlijn laten aan de nationale wetgever."

De brc Verbruik herinnert eraan dat de CCD2-richtlijn een maximale harmonisatie beoogt. Dat wordt erkend door de FOD Economie, die in de toelichting bij artikel 2, 4° stelt: "...[er] kan er nu niet meer vanaf geweken worden gezien de richtlijn consumentenkrediet een maximale harmonisatie betreft. Overweging (13) van die richtlijn stelt tot slot het volgende: "Volledige harmonisatie is nodig om te waarborgen dat alle consumenten in de Unie een hoog en gelijkwaardig niveau van bescherming van hun belangen genieten en om een goed werkende interne markt te creëren. Het mag de lidstaten derhalve niet worden toegestaan nationale bepalingen te handhaven of in te voeren die afwijken van de in deze richtlijn vastgelegde bepalingen, tenzij deze richtlijn anders bepaalt. Deze beperking moet echter alleen gelden voor door deze richtlijn geharmoniseerde bepalingen. Wanneer zulke geharmoniseerde bepalingen niet bestaan, moeten de lidstaten de vrijheid houden om nationale wetgeving te handhaven of in te voeren."

2. Artikelsgewijze bespreking

2.1. Memorie van toelichting van artikel 2, 2°: definitie overschrijding

"Wat de bepaling onder 2° 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 "gelden ter beschikking stelt". Zo is het duidelijk dat vanaf het moment dat de bank geld ter beschikking stelt, bijv. om het saldo van een "kaart met uitgestelde debitering" te betalen, en daarmee het beschikbare tegoed op de betaalrekening of het kredietbedrag van een geoorloofde debetstand op een rekening overschreden wordt, het gaat om een stilzwijgend toegestane debetstand op die (betaal)rekening waarop de bepalingen van het artikel 25 van de richtlijn – omgezet in het artikel VII.101 van het Wetboek van economisch recht – van toepassing zijn."

² https://www.belgium.be/sites/default/files/resources/publication/files/Regeerakkoord-Bart_De_Wever_nl.pdf.

De brc Verbruik stelt vast dat hierin wordt aangegeven dat zodra de bank middelen ter beschikking stelt om het saldo van een kaart met uitgestelde debitering te betalen en het beschikbare tegoed op de betaalrekening overschrijdt, er sprake is van een stilzwijgend toegestane debetstand.

Volgens **de leden die de organisaties van de productie, de distributie en de middenstand vertegenwoordigen**, is dat fout. Het gaat dan om een niet-toegestane debetstand die niet onder die richtlijn valt, aangezien het om een tolerantie en niet om een krediet gaat (cf. infra).

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, zijn het eens met het voorstel van de FOD Economie. Als de banken de "stilzwijgende" overschrijding volledig willen verbieden, hebben ze de middelen om de transactie te blokkeren zodra het computersysteem vaststelt dat het af te schrijven bedrag hoger is dan het bedrag dat momenteel beschikbaar is op de rekening van hun klant.

2.2. Artikel 4 van het VOW

"[OPTIE] 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 toezichthoudende autoriteit en aan de consument dat hij heeft voldaan aan de verplichtingen, bedoeld in titel 4, hoofdstuk 1 en hoofdstuk 2 van dit boek."

De brc Verbruik stelt vast dat in de memorie van toelichting wordt verwezen naar het Consumer Finance-arrest om de voorgestelde wijziging in artikel VII.2, §4, tweede lid WER te verantwoorden. Dat artikel is ook in overeenstemming met het arrest van 18 december 2014 (Consumer Finance) van het Hof van Justitie van de Europese Unie, waarin werd gesteld dat de bescherming die wordt geboden door de vorige richtlijn (2008/48/EG) betreffende consumentenkredieten niet effectief zou zijn indien de bewijslast voor de niet-nakoming van de verplichtingen van artikel 5 en 8 van Richtlijn 2008/48 bij de consument zou liggen. De consument beschikt namelijk niet over de middelen om te bewijzen dat de kredietgever hem, enerzijds, de in artikel 5 van die richtlijn voorgeschreven informatie niet heeft verstrekt en, anderzijds, zijn kredietwaardigheid niet heeft gecontroleerd. (...). Volgens het Hof, evenals volgens de advocaat-generaal, moet een zorgvuldige kredietgever zich bewust zijn van de noodzaak om bewijzen te verzamelen en te bewaren van de naleving van de op hem rustende informatie- en uitlegverplichtingen.

Bijgevolg stelt de brc Verbruik het beginsel van de omkering van de bewijslast ten aanzien van de consument niet ter discussie, aangezien de consument als de 'zwakke' partij moet worden beschouwd.

De brc Verbruik merkt daarnaast op dat in het nieuw voorgestelde artikel ook wordt voorzien dat die bewijslast eveneens geldt ten aanzien van de toezichtsautoriteiten.

CRB 2025-1740
VC 10

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, verzetten zich tegen de omkering van de bewijslast ten aanzien van de toezichthoudende autoriteit. Enerzijds kan de toezichthoudende autoriteit niet als een 'zwakke' partij worden beschouwd. Anderzijds kan een inbreuk op die verplichting aanleiding geven tot strafrechtelijke sancties. In strafzaken rust de bewijslast op de vervolgende partij. Dat vloeit voort uit artikel 6, § 2, van het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens, dat ook van toepassing is op rechtspersonen. Boek XV van het Wetboek van economisch recht biedt de toezichthoudende autoriteit reeds een arsenaal aan middelen om haar taak uit te voeren. In de memorie van toelichting rechtvaardigt de FOD Economie die omkering van de bewijslast op basis van het arrest Consumer Finance. Dat arrest vermeldt nooit de toezichthoudende autoriteit en heeft alleen betrekking op de omkering van de bewijslast ten opzichte van de consument (wat de sector niet in twijfel trekt).

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, zijn het eens met de omkering van de bewijslast ten aanzien van de toezichthoudende autoriteit. Die oplossing is in overeenstemming met de regels van de richtlijn, die de bewaring van het bewijs voor de toezichthoudende autoriteit oplegt (art. 18.3 en 18.4), terwijl de consument zich ervan kan vergewissen dat de procedure werd nageleefd en een uitgangspunt heeft in geval van betwisting. Die verplichting om het bewijsmateriaal in verband met de kredietwaardigheidscontrole te documenteren en te bewaren is niet alleen bedoeld voor de consument, maar moet de administratie ook in staat stellen na te gaan of de richtlijn correct wordt uitgevoerd (artikel 41).

Zij merken op dat, wanneer de inspectie een klacht ontvangt van een particulier over een kredietgever of bemiddelaar die bijvoorbeeld geen grondige kredietwaardigheidsanalyse heeft uitgevoerd, ze zich in dezelfde positie bevindt als een consument. Zij vragen zich af hoe de inspectie zou kunnen aantonen dat de kredietgever al dan niet aan zijn verplichtingen heeft voldaan, behalve door hem te vragen de documenten en informatie over te leggen op basis waarvan hij het krediet heeft verstrekt (en die hij volgens de richtlijn moet verzamelen en bewaren). Zij voegen hieraan toe dat dat ook geldt als de inspectie wil controleren of de procedures correct zijn uitgevoerd.

Zij zijn ook van mening dat dit artikel in overeenstemming is met de boodschap van het eerder genoemde arrest van 18 december 2014 (Consumer Finance)³. Zij herinneren eraan dat het Hof van Justitie van de Europese Unie heeft aangegeven dat *de bescherming die wordt geboden door de vorige richtlijn (2008/48/EG) betreffende consumentenkredieten niet effectief zou zijn indien de bewijslast voor de niet-nakoming van de verplichtingen van artikel 5 en 8 van Richtlijn 2008/48 bij de consument zou liggen. De consument beschikt namelijk niet over de middelen om te bewijzen dat de kredietgever hem, enerzijds, niet de in artikel 5 van die richtlijn voorgeschreven informatie heeft verstrekt en, anderzijds, zijn kredietwaardigheid niet heeft gecontroleerd. (...)*

³ Zaak C-449/13 <http://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?docid=160946&>.

Volgens het Hof, evenals volgens de advocaat-generaal, moet een zorgvuldige kredietgever zich bewust zijn van de noodzaak om bewijzen te verzamelen en te bewaren van de naleving van de op hem rustende informatie- en uitlegverplichtingen.

Ook al zijn de bevoegdheden van de overheid ruim en kan een overtreding in voorkomend geval aanleiding geven tot strafrechtelijke sancties, toch gaat het hier niet om een strafrechtelijke procedure.

2.3. Artikel 5, 2° van het VOW: Kaarten met uitgestelde debitering (kosten van geldafhaling)

"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 [x] euro op maandbasis [OPTIE: en x euro per geldafhaling].

Het drempelbedrag wordt geïndexeerd op 1 januari van elk jaar op basis van de volgende formule: [x] 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 [x]. Het geïndexeerde bedrag wordt afgerond overeenkomstig de regels die gelden voor de afronding van de debetrentevoet op grond van artikel 1.9, 44°. De Koning kan het bedrag van deze drempel wijzigen."

De brc Verbruik stelt vast dat het voorontwerp van wet bepaalt dat, bij de berekening van de beperkte kosten om te bepalen of de kaart al dan niet onder de regels van de CCD2 valt, rekening moet worden gehouden met de kosten van de geldafhaling. In de memorie van toelichting wordt aangegeven dat het om kredietkosten moet gaan, wat betekent dat er geen keuzevrijheid is wat betreft de kosten en dat deze bekend zijn bij de kredietgever. De brc Verbruik merkt op dat de kosten van de geldafhaling niet bekend zijn bij de kredietgever, aangezien die kosten altijd variabel zijn (% van het opgenomen bedrag + eventuele wisselkoers en eventuele commissie van de beheerder van de geldautomaat) en afhankelijk zijn van de keuze van de consument om al dan niet geld op te nemen. Alleen de berekeningsmethode is bekend. De brc Verbruik wijst aldus op de praktische moeilijkheden die de toepassing van een dergelijke bepaling met zich mee kan brengen.

De leden die de organisaties van de productie, de distributie en de middenstand vertegenwoordigen, merken op dat er, wat de kosten van de geldafhaling betreft keuzevrijheid bestaat. De consument heeft namelijk de vrije keuze om al dan niet geld op te nemen. Volgens die redenering zou hetzelfde product, afhankelijk van het gedrag van de consument, in sommige gevallen onder de regels van de CCD2 vallen en in andere gevallen niet. Er is geen rechtszekerheid en dat is problematisch voor de kredietgever, aangezien de kaart met uitgestelde debitering bij een opname boven de vastgestelde drempel, onder het toepassingsgebied van de richtlijn zou kunnen vallen. De kredietgever zou dus de facto in

CRB 2025-1740
VC 10

overtreding zijn als hij niet zou voldoen aan zijn verplichting om precontractuele informatie te verstrekken.

Ter herinnering: de richtlijn bepaalt dat uitsluiting van het toepassingsgebied de regel is voor kaarten met uitgestelde debitering. De uitzondering op die uitsluiting is het geval waarin de kosten in verband met die kaart te hoog zouden zijn. Om tegemoet te komen aan de wens van maximale harmonisatie, pleiten **de leden die de organisaties van de productie, de distributie en de middenstand vertegenwoordigen** voor de handhaving van de huidige regeling, waarbij kaarten met uitgestelde debitering buiten het toepassingsgebied van de richtlijn blijven, op voorwaarde dat ze renteloos zijn, beperkte kosten met zich meebrengen en binnen de 40 dagen worden terugbetaald (in plaats van de huidige 60 dagen).

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, hebben geen bezwaar om het advies van de FOD Economie te volgen. Met het oog op kredietbeperking (en een betere omkadering, wat past in de geest van deze richtlijn), zou het beter zijn om de kosten van de geldafhaling in de berekening mee te nemen. Daardoor zouden meer producten onder de beschermende regelgeving van de CCD2-richtlijn vallen, zou het kredietaanbod beter worden omkaderd en zou de toegang tot 'verkapte' kredietvormen worden beperkt. Het uitsluiten van die kosten druist in tegen het doel om het gebruik van krediet te verminderen en de verspreiding ervan te beperken. Door die kaarten toegankelijker en minder gereguleerd te maken, kunnen consumenten worden aangemoedigd om producten te gebruiken die, ook al dragen ze niet de naam "krediet", wel de kenmerken ervan hebben (uitgestelde betaling, mogelijkheid tot geldafhalingen enz.). Dat druist in tegen een beleid dat erop gericht is het gebruik van krediet te beperken.

Bovendien kan niet worden gesteld dat de consument een redelijke keuze heeft omdat hij al dan niet kan beslissen om geld op te nemen. Zodra het aangeboden contract standaard een kaart omvat waarmee geld kan worden afgehaald, wordt die functie een essentieel onderdeel van het contract. De consument heeft geen keuze. Dat is overigens (helaas) een functie die vrij regelmatig wordt gebruikt door mensen in een precarie situatie. De kosten (die overigens hoog zijn) moeten volgens ons dus worden opgenomen.

2.4. Memorie van toelichting van artikel 5, 2°

"Wat betreft zichtrekeningkosten: [OPTIE 1: zichtrekeningkosten zijn "onrechtstreeks" kosten voor het leveren van een betalingsdienst wanneer de terugbetaling van het krediet verplicht via een zichtrekening gebeurt. Daartoe dienen ze "beperkt" te worden.] [OPTIE 2: zichtrekeningkosten zijn 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 nevendienst verplicht is om het krediet te krijgen of te behouden (artikel I.9, 41°, e) van het wetboek, 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 bijv. 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, bijv. wanneer de consument de kredietovereenkomst rechtstreeks met de uitgever van de kaart sluit en zelf de bank kiest).]"

De brc Verbruik pleit ervoor om optie 2 te kiezen, namelijk dat de rekeningkosten niet worden meegenomen in de berekening van het JKP om de redenen die in de memorie van toelichting bij deze optie worden vermeld. De brc Verbruik voegt hieraan toe dat het duidelijk moet zijn dat het om een redelijke en weloverwogen keuze moet gaan (cf. de verzekeringssector).

2.5. Memorie van toelichting van artikel 5, 5°: respijtmategelen

"De eerste zin die wordt opgeheven onder het 6° 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 3 maanden betreft omdat die niet langer meer gedeeltelijk uitgesloten worden. Verder wordt de bepaling dat de uitzondering slechts eenmalig kan worden toegepast opgeheven, gezien het bij dit wetsontwerp ingevoegde nieuwe tweede lid van het artikel VII.105, § 1 van het Wetboek van economisch recht dat het artikel 35.1, laatste zin van de richtlijn omzet niet verplicht om respijtmategelen herhaaldelijk toe te passen, maar het ook niet uitsluit, met name "in gerechtvaardigde gevallen" is het zelfs verplicht, om die aan te bieden."

De brc Verbruik merkt op dat in het kader van de toekenning van respijtmategelen wordt aangegeven dat het in gerechtvaardigde gevallen verplicht is om respijtmategelen aan te bieden. Die verplichting komt nergens in de richtlijn voor en impliceert een proactieve houding van de kredietgever (*goldplating*). Die 'proactieve' houding is in strijd met artikel 17 van de richtlijn, dat bepaalt: "De lidstaten verbieden elke verlening van krediet aan consumenten zonder hun voorafgaand verzoek en uitdrukkelijke instemming." De FOD Economie baseert zich op overweging 79 van de richtlijn om die verplichting tot proactief gedrag van de kredietgever te rechtvaardigen. Die overweging legt de kredietgever geenszins een proactieve houding op, maar vraagt "om ervoor te zorgen dat zij waar passend redelijk respijt betrachten alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure te starten". Volgens de brc Verbruik is er een zeer groot verschil tussen de toepassing en het proactieve voorstel.

2.6. Artikel 7 van het VOW

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."

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, vragen om na "eerlijk, duidelijk en niet misleidend" de volgende vermelding in te voegen: "Ze bevat geen expliciete en/of impliciete boodschap dat het gebruik van krediet de levenskwaliteit of het geluk van de consument zal verhogen."

CRB 2025-1740
VC 10

Ze leggen uit dat het impliciete begrip met name betrekking heeft op beelden, zoals die in reclames voor vakantiekredieten met paradijselijke landschappen. Wat de "levenskwaliteit" betreft, moet worden opgemerkt dat een product of dienst het leven van de consument kan verbeteren, maar dat dit geenszins betekent dat het krediet zelf daar de oorzaak van is. Integendeel, krediet brengt kosten met zich mee die de aankoop duurder maken en de consument kunnen blootstellen aan negatieve gevolgen in geval van wanbetaling.

Zij zijn van mening dat het misleidend zou zijn om krediet te presenteren als een middel om de levenskwaliteit te verbeteren, aangezien dit de risico's en verantwoordelijkheden die eraan verbonden zijn, verhuult in een context waarin marketing de neiging heeft deze te minimaliseren.

Ze merken echter op dat sommige banken aantonen dat informatieve reclame mogelijk is en zich beperken tot sobere simulatietools, met een duidelijke tekst, weinig afbeeldingen, neutrale kleuren en zonder pakkende slogans.

Ten slotte benadrukken ze dat de richtlijn voortaan ook betrekking zal hebben op kredieten van minder dan 200 euro en producten van het type "Buy Now Pay Later", die tegenwoordig vaak via agressieve marketing worden gepromoot.

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, verzetten zich tegen het gebruik van de termen "impliciet" en "levenskwaliteit".

Een groot aantal doeleinden waarvoor consumentenkredieten worden verstrekt, verbetert de levenskwaliteit (energiewerkzaamheden, auto, wasmachine enz.). Elke reclame zou dan ook in strijd zijn met die bepaling.

Aangezien reclame al goed omkaderd is in het WER, stellen deze leden voor om vast te houden aan de tekst van de richtlijn en de huidige wettekst. Het aanvullen van de tekst van de richtlijn zou neerkomen op *goldplating*, wat de regering niet wil.

2.7. Artikel 10 van het VOW, optie en bijbehorende memorie van toelichting⁴: leuren

"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 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.

⁴ Cf. Zie voor de memorie van toelichting bij artikel 10: pagina 18 en 19.

[OPTIE] De bepaling onder 3° is niet van toepassing in het geval van respijtmateregelen bedoeld in artikel VII.105, § 1."

Memorie van toelichting:

[OPTIE: Het invoegen van een tweede lid onder artikel VII.67, 3° van het Wetboek van economisch recht beoogt een uitzondering te voorzien op het verbod op het versturen van een kredietaanbod, een kredietmiddel of een betaalinstrument zonder voorafgaand uitdrukkelijk verzoek in het raam van de respijtmateregelen. Op grond van artikel VII.105, § 1 van het Wetboek van economisch recht moet de kredietgever immers

[OPTIE 1: zich inspannen om waar passend een redelijke mate van tolerantie aan te houden alvorens een handhavingprocedure in te leiden en daartoe, desgevallend, een kredietovereenkomst voorleggen als bedoeld in het artikel VII.3, § 3, 6° van het Wetboek van economisch recht.]

[OPTIE 2: overeenkomstig overweging 79 van de richtlijn, opkomende kredietrisico's in een vroeg stadium proactief aanpakken en de nodige maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat hij waar passend redelijk respijt betracht alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure te starten, en daartoe, desgevallend, een kredietovereenkomst voorleggen als bedoeld in artikel VII.3, § 3, 6° van het Wetboek van, economisch recht.]

Gezien het algemene verbod op leuren is het noodzakelijk dat de uitzondering beperkt wordt tot de heel specifieke criteria van de respijtmateregelen. Het voorstellen, bijvoorbeeld, van een herfinanciering waarbij het kredietbedrag verhoogd wordt, of waarbij een kredietovereenkomst van een derde kredietgever wordt meegenomen, of waarbij de voorwaarden van het oorspronkelijke krediet ongunstiger worden in die zin dat de debetrentevoet of een kostenpercentage verhoogt, of er extra kosten worden aangerekend, los van een toename ingevolge de loutere toepassing van een hooguit zelfde percentage en de verlenging van de duur, kunnen niet onder de uitzondering vallen gezien het niet gaat om respijtmateregelen. Zie in dat verband ook de toelichting bij artikel 37 van dit ontwerp.

De brc Verbruik merkt op dat de optie: "De bepaling onder 3° is niet van toepassing in het geval van respijtmateregelen bedoeld in artikel VII.105, § 1." opnieuw een proactieve houding van de kredietgever veronderstelt, die niet is voorzien in de richtlijn (*goldplating*) en in strijd is met artikel 17 daarvan. Het gaat erom een uitzondering in te voeren op het principiële verbod op leuren, en leuren toe te staan om de kredietgever in staat te stellen respijtmateregelen voor te stellen. De brc Verbruik herinnert eraan dat het verbod op leuren een belangrijke maatregel is om de consument te beschermen. Daarom vraagt de brc Verbruik om die optie niet over te nemen en pleit zij voor de volledige afschaffing van de proactieve houding van de kredietgever. Het verbod op leuren is vastgelegd in artikel 17 van de richtlijn en voorziet in geen enkele uitzondering.

CRB 2025-1740
VC 10

2.8. Artikel 11 van het VOW: voorwaardelijke prijsverlaging

"[OPTIE] 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."

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, zijn van mening dat die optie niet moet worden geschrapt. Het huidige artikel VII.68 is voldoende duidelijk.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, pleiten ervoor om de optie te schrappen.

2.9. Artikel 14, 1° van het VOW: non-discriminatie

"1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt: 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 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.

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

De brc Verbruik merkt op dat dit artikel nalaat de tweede alinea van artikel 6 van de richtlijn om te zetten: *"De eerste alinea doet geen afbreuk aan de mogelijkheid om verschillende voorwaarden voor toegang tot een krediet te bieden indien die verschillende voorwaarden terdege door objectieve criteria worden gerechtvaardigd."*

De FOD Economie heeft laten weten dat dit een vergissing van hun kant is en dat de tekst zal worden aangevuld, na het lid dat begint met "Onverminderd het voorgaande, mogen de voorwaarden waaraan moet worden voldaan om een krediet te krijgen..." met het lid dat de bovenstaande richtlijn woord voor woord overneemt.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, kunnen zich niet achter dit voorstel scharen. Het voorgestelde lid is veel te vaag. Om aan de doelstellingen van de richtlijn te voldoen, zou moeten worden gepreciseerd welke mogelijkheden er zijn om verschillende voorwaarden voor toegang tot krediet aan te bieden, en op basis van welke criteria.

2.10. Artikel 14, 2° van het VOW: meerderjarigheid vereist voor het sluiten van een kredietovereenkomst

2° er wordt een paragraaf 3 ingevoegd, luidende OPTIE 1: "§ 3. Een kredietgever sluit geen consumentenkredietovereenkomst [in de vorm van uitstel van betaling waarbij de kredietgever een consument krediet verleent met als enig doel goederen of diensten via een leverancier of een dienstverlener aan te kopen] met een minderjarige consument."

OPTIE 2: "§ 3. Een kredietgever sluit geen consumentenkredietovereenkomst met een minderjarige consument." Het eerste lid is niet van toepassing op kredietovereenkomsten andere dan in de vorm van uitstel van betaling waarbij de kredietgever een consument krediet verleent met als enig doel goederen of diensten via een leverancier of een dienstverlener aan te kopen, wanneer de minderjarige handelt met toestemming van zijn wettelijke vertegenwoordiger, die blijkt uit een ondubbelzinnige en duidelijke bevestigende handeling."

De brc Verbruik stelt in de eerste plaats vast dat het Burgerlijk Wetboek in zijn artikel 5.41 categoriek het sluiten van een kredietovereenkomst door een minderjarige verbiedt⁵. Het overnemen van een algemeen beginsel uit het Burgerlijk Wetboek in het WER kan leiden tot inconsistentie tussen een lex specialis en een lex generalis. Het opnemen van dat verbod in

⁵ Art. 5.41. Uitzonderingen op de bekwaamheid tot contracteren

Onbekwaam om contracten aan te gaan zijn:

1° minderjarigen;

2° krachtens artikel 492/1 van het oud Burgerlijk Wetboek beschermde personen binnen de perken van de beslissing van de bevoegde vrederechter;

3° personen aan wie de wet het aangaan van bepaalde contracten verbiedt.

CRB 2025-1740
VC 10

het WER zou ook de indruk kunnen wekken dat het verbod om een krediet af te sluiten een uitzondering is, terwijl dit verbod totaal is.

Anderzijds begrijpt de brc Verbruik dat er in de praktijk wel wat problemen zijn in het kader van de BNPL-systemen, waarvan gebruikt wordt gemaakt door minderjarigen. Daarnaast werd recent een gelijkaardig voorstel in Nederland gelanceerd. De brc Verbruik kan bijgevolg begrijpen dat het, in het kader van de publieke handhaving door de Economische Inspectie, een voordeel kan zijn om een uitdrukkelijke bepaling te hebben in het WER. De Economische Inspectie kan aldus al haar bevoegdheden en sanctiemechanismen toepassen.

Een eventueel alternatief tekstvoorstel zou volgens de brc Verbruik aldus kunnen zijn: Een kredietgever mag nooit een consumentenkredietovereenkomst sluiten met een minderjarige, ook niet in het kader van systemen met uitgestelde betaling of producten van het type "Buy Now Pay Later". De brc Verbruik begrijpt dat de benaming "Buy Now Pay Later" niet als zodanig in de wetgeving kan worden opgenomen, maar vraagt aan de FOD Economie om een juridisch correcte begripsomschrijving op te nemen.

2.11. Artikel 17 van het VOW: duurzame drager (in hoofdzaak)

"In titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 2, onderafdeling 1, hetzelfde Wetboek wordt een artikel VII.69/2 ingevoegd, luidende: Art. 69/2. Indien informatie volgens dit hoofdstuk dient gegeven te worden op een door de consument gekozen duurzame gegevensdrager die in de kredietovereenkomst is gespecificeerd, dan moet die keuze uitdrukkelijk door de consument gebeuren. De consument kan niettemin steeds zijn keuze wijzigen indien dat eveneens op uitdrukkelijke wijze gebeurt."

De brc Verbruik stelt vast dat dit nieuwe artikel geen artikel van de richtlijn omzet en op zich geen echte toegevoegde waarde heeft aangezien de mededeling van algemene, precontractuele en contractuele informatie het voorwerp uitmaakt van afzonderlijke artikelen die overeenstemmen met de tekst van de richtlijn. De brc Verbruik wenst alleen dat wordt verduidelijkt dat, wanneer de keuze van de consument door middel van een positieve handeling wordt uitgedrukt, die keuze betrekking heeft op alle documenten in het kader van een specifieke transactie. Concreet gaat het om de overeenkomst, het SECCI-formulier en de overdracht van schuldvorderingen.

2.12. Artikel 24, §1, §5, §6 van het VOW: kredietwaardigheidsanalyse

"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."

§ 5. De kredietgever, indien deze een kredietovereenkomst met een consument sluit, zegt de

kredietovereenkomst niet op 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.

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

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, zijn van mening dat in paragraaf 1 van artikel 24 van het voorontwerp van wet (dat een nieuw VII.77 WER invoert) de bepaling niet de volledige tekst van de richtlijn overneemt en dat ook de informatie die in art. 18.3 van de richtlijn staat, moet worden opgenomen. Aangezien de richtlijn een maximale harmonisatie beoogt, moet de tekst in zijn geheel worden overgenomen.

Wat paragraaf 5 betreft, zijn **de leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen** van mening dat de eenzijdige opzegging van de kredietovereenkomst door de kredietgever niet mogelijk zou mogen zijn, zelfs als blijkt dat de consument niet alle relevante informatie aan de kredietgever heeft verstrekt. De controle door de vrederechter, die de ernst van de feiten kan onderzoeken en kan beslissen of de ontbinding van de overeenkomst al dan niet gerechtvaardigd is, moet worden gehandhaafd. Ze stellen dan ook voor dit artikel te schrappen of te wijzigen door te preciseren dat alleen de vrederechter de voorwaarden van een kredietovereenkomst kan ontbinden of wijzigen. Er is geen maximale harmonisatie vereist. Ze zijn van mening dat artikel 18.7, het volgende bepaalt: "De lidstaten zorgen ervoor voor dat de kredietgever, indien deze een kredietovereenkomst met een consument sluit, die kredietovereenkomst vervolgens niet in het nadeel van de consument opzegt of wijzigt op grond van een onjuist uitgevoerde beoordeling van de kredietwaardigheid. Dit (voorgaande) lid is niet van toepassing indien wordt bewezen dat de consument de in lid 3 bedoelde informatie bewust heeft achtergehouden of onjuist heeft doorgegeven aan de kredietgever." Het gaat hier dus niet om het letterlijk overnemen van de tekst van de richtlijn. Bovendien verwijst de tekst naar de vernoemde paragraaf 3, die niet is overgenomen.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, zijn van mening dat het gemeen recht de partijen reeds de mogelijkheid biedt om zich te beroepen op de uitzondering van niet-nakoming. De nietigheid van de overeenkomst kan alleen worden uitgesproken door de vrederechter, die *in concreto* het bewijsmateriaal van beide partijen zal onderzoeken, met

CRB 2025-1740
VC 10

name om te bepalen of het weglaten of verzwijgen bewust is gebeurd, of dat de kredietgever/kredietbemiddelaar geen grondige analyse heeft uitgevoerd.

Met betrekking tot paragraaf 6 werd bepaald dat, wanneer bij de beoordeling van de kredietwaardigheid gebruik wordt gemaakt van een geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens, de consument het recht heeft om een interventie door een mens te vragen. Dat omvat met name het recht om een duidelijke toelichting te krijgen van de logica en de gevolgen van de verwerking, om zijn standpunt kenbaar te maken en om een herziening van de beslissing te vragen. Die bescherming blijft echter onvolledig als de consument niet proactief op de hoogte wordt gesteld dat in zijn situatie een geautomatiseerde verwerking is gebruikt. Een van de grootste gevaren van artificiële intelligentie is echter niet alleen de ondoorzichtigheid van de algoritmen zelf, maar ook het gebrek aan transparantie over het concrete gebruik ervan.

Wat betreft artikel 18, lid 8, van de richtlijn, vinden **de leden die consumentenorganisaties vertegenwoordigen** dat in de richtlijn niet wordt vermeld dat het om een volledig geautomatiseerde verwerking moet gaan.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, stellen daarom voor om de huidige regeling aan te vullen met een expliciete verplichting voor de kredietgever om de consument vooraf duidelijk te informeren dat zijn aanvraag automatisch zal worden verwerkt (of is verwerkt). Die maatregel is een voorwaarde voor de effectiviteit van de in paragraaf 6 gewaarborgde rechten. Ze zijn van mening dat de consument zonder die informatie zijn recht op menselijke tussenkomst niet ten volle kan uitoefenen.

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, pleiten daarentegen voor de handhaving van de huidige tekst en wijzen zij erop dat in paragraaf 1 de gewenste informatie reeds is opgenomen in artikel V.II 77 van het WER. Wat paragraaf 5 betreft, zijn zij van mening dat het gaat om een letterlijke omzetting van de richtlijn, die, ter herinnering, een maximale harmonisatie beoogt. De tekst moet dus worden gehandhaafd. Het is voor de sector onhoudbaar om een beroep te moeten doen op de vrederechter wanneer de consument informatie heeft achtergehouden of vervalst. Wanneer een consument valse loonstrookjes heeft voorgelegd, moet de kredietgever de kredietovereenkomst onmiddellijk kunnen opzeggen zonder een beroep te doen op de vrederechter. Het tegendeel zou neerkomen op het aanmoedigen van fraude en zou *goldplating* zijn. Met betrekking tot de laatste paragraaf 6 preciseren zij echter dat die proactieve vermelding alleen van toepassing is in het kader van een volledig geautomatiseerde beslissing zonder enige menselijke interventie. Zodra er een menselijke interventie in het proces is, mag die vermelding niet verschijnen.

2.13. Artikel 24, §1, lid 3 van het VOW

“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 brc Verbruik merkt een tikfout op in het Franse woord “prêteur” en vraagt om een correctie.

2.14. Artikel 24, §4 van het VOW: Optie: kredietwaardigheidsanalyse

“§ 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 krachtens 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 hypothecair krediet 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.

[OPTIE] *Het tweede lid is niet van toepassing op kredietovereenkomsten in de zin van artikel VII.3, § 3, 6°.”*

De brc Verbruik pleit voor het behoud van de huidige wetgeving en bijgevolg voor het schrappen van de optie dat “Het tweede lid niet van toepassing is op kredietovereenkomsten in de zin van artikel VII.3, § 3, 6°.”⁶, conform het eerdere advies van de brc Verbruik⁷.

⁶ Er werd vastgesteld dat de regel behouden blijft dat bij een betalingsachterstand van meer dan 1000 euro er geen krediet kan worden versterkt. Professor Steennot vraagt zich af in hoeverre dit verenigbaar is met de harmonisatie van de CCD2. De richtlijn voorziet gewoon een algemene verplichting om de kredietwaardigheid te beoordelen als men er redelijkerwijs van kan uitgaan dat de consument het niet zal kunnen terugbetalen. Hier lijkt men echter verder te gaan door een absoluut verbod te gaan behouden. De vraag rijst dan ook of dit geen bijkomende bescherming is, bovenop degene die de richtlijn voorziet.

⁷ <https://www.ccecrb.fgov.be/p/nl/1239/omzetting-richtlijn-consumentenkredietovereenkomsten/17>.

2.15. Memorie van toelichting van artikel 25 §7: beëindigen van de overeenkomst

"De in artikel VII.78 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° van paragraaf 2 bepaald moet worden in de kredietovereenkomst, teneinde de rechtszekerheid en transparantie te garanderen, en betreft in die zin geen 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 respijtmategelen 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. Dat geldt onverminderd de plicht van de kredietgever om, desgevallend, ook op eigen initiatief betalingsfaciliteiten, of meer algemeen respijtmategelen, voor te stellen, zoals verder toegelicht bij het gewijzigde artikel VII.105, § 1 van het Wetboek van economisch recht."

De brc Verbruik pleit voor de schrapping van de laatste zin van de bepaling: *"Dat geldt onverminderd de plicht van de kredietgever om, desgevallend, ook op eigen initiatief betalingsfaciliteiten, of meer algemeen respijtmategelen, voor te stellen, zoals verder toegelicht bij het gewijzigde artikel VII.105, § 1 van het Wetboek van economisch recht."* Die zin impliceert een proactieve houding van de kredietgever die niet in de richtlijn is voorzien en in strijd is met artikel 17 van de richtlijn. Een dergelijke proactieve rol zou neerkomen op het toestaan van leuren. De brc Verbruik is echter van mening dat leuren, zelfs in het kader van respijtmategelen, moet worden verboden om elk risico op misbruik te voorkomen.

2.16. Artikel 27 van het VOW

"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 schuldadviesdiensten. 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.”

De brc Verbruik stelt voor om in de artikelen 27 en volgende de term “*services de conseil aux personnes surendettées/schuldadvisdiensten*” te vervangen door “*minnelijke schuldbemiddelaar vermeld in art. XIX.20 §1 van het WER*”. Ze benadrukt het belang dat die advies- en hulpverlening aan personen met overmatige schulden voorbehouden blijft aan personen en instellingen die daartoe specifiek bevoegd zijn in het kader van boek XIX van het WER (advocaten, gerechtsdeurwaarders en erkende schuldbemiddelingsdiensten). Schuldbemiddeling is dus strikt verboden, tenzij die wordt uitgevoerd door bepaalde aangewezen of erkende instanties. Dat is een garantie voor kwaliteit, professionaliteit en onafhankelijkheid die moet worden gehandhaafd.

2.17. Artikel 29, 3° van het VOW: informatie over de wijziging van de kredietovereenkomst

“3° in paragraaf 7 worden de woorden “*in het raam van de respijtmateregelen bedoeld in artikel VII.105, § 1*” vervangen door de woorden “*door het voorleggen van een nieuwe kredietovereenkomst*”.”

De brc Verbruik pleit voor de uitsluiting van die optie, die artikel 22 van de richtlijn betreffende de te verstrekken informatie in geval van wijziging van een kredietovereenkomst onnodig omzet. De Belgische wetgeving staat geen wijziging van consumentenkredietovereenkomsten toe, zodat elke wijziging het voorwerp moet uitmaken van een nieuwe overeenkomst, behalve wanneer de optie wordt gekozen om een opschorting van de hoofdsom van maximaal 3 maanden toe te staan zonder een nieuwe overeenkomst voor te leggen. Daarom zou de tekst moeten worden behouden met een specifieke verwijzing naar de bijbehorende paragraaf van artikel VII.105 WER.

2.18. Artikel 31 van het VOW: gekoppeld krediet

“In artikel VII.91 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2017, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1 zal vormen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het eerste lid vervangen als volgt: “*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 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.*”

CRB 2025-1740
VC 10

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."

De leden die de organisatie van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, blijven aandringen op een wijziging die een duidelijk onderscheid maakt tussen gekoppeld krediet en toegewezen krediet naar aanleiding van de recente rechtspraak van het Hof van Cassatie (6 mei 2022), die bepaalt dat elk krediet in België als gekoppeld moet worden beschouwd, waardoor de kredietgever medeverantwoordelijk wordt voor de goede uitvoering van de verplichtingen van de verkoper, met wie hij geen enkele economische band heeft.

Die interpretatie lijkt hen in strijd met het beginsel van de relativiteit van overeenkomsten, dat bepaalt dat overeenkomsten alleen gevolgen hebben tussen de contractuele partijen en geen schade of voordeel opleveren voor derden, behoudens wettelijke uitzonderingen. Met andere woorden, een overeenkomst schept alleen verplichtingen tussen degenen die haar hebben ondertekend (artikel 1199 van het Burgerlijk Wetboek).

Zij herinneren aan het onderscheid tussen beide, aangezien er in het kader van een gekoppeld krediet een reële relatie en samenwerking bestaat tussen de kredietgever en de 'verkoper' van goederen of diensten. Die vormen een echte commerciële eenheid. De medeverantwoordelijkheid van de twee partijen staat bij dit type krediet niet ter discussie. Bij een toegewezen krediet worden het goed of de dienst en de prijs ervan weliswaar vermeld in de kredietovereenkomst, maar bestaat er geen objectief verband tussen de kredietgever en de 'verkoper' van de goederen of diensten. Ter vergelijking: Frankrijk en Duitsland hanteren de commerciële eenheid (band tussen de kredietgever en de verkoper) als enig criterium om te bepalen of een krediet al dan niet als gekoppeld krediet moet worden beschouwd.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, benadrukken dat het krediet kan worden afgesloten bij een verkoper, ofwel bij de door de consument gekozen kredietgever (bijvoorbeeld zijn eigen bank). Ze merken op dat er dus niet noodzakelijkerwijs een commerciële band tussen de verkoper en de kredietgever hoeft te bestaan om het krediet als gekoppeld te beschouwen. Wat telt, is dat de kredietgever op de hoogte is van de bestemming van het geld dat in de kredietovereenkomst wordt vermeld.

Ze preciseren dat de kredietgever de consument moet vragen naar het doel van het krediet en op basis daarvan het type krediet en het bedrag moet zoeken en aan de consument voorstellen dat het best past bij zijn financiële situatie en het nagestreefde doel. Als het gaat om een krediet dat bedoeld is om een goed (of een dienst) te verwerven, is artikel VII.91 WER van essentieel belang, aangezien het in principe de levering van het aangekochte goed tot een opschortende voorwaarde van de gekoppelde kredietovereenkomst maakt. Zolang de levering niet heeft plaatsgevonden, mag de kredietgever het geld dus niet aan de verkoper overmaken. Het doel daarvan is met name ervoor te zorgen dat de consument niet verplicht is de maandelijkse aflossingen te betalen van een krediet dat hij uitdrukkelijk heeft afgesloten om een goed (bijvoorbeeld een auto) te kopen, terwijl hij dit goed nog niet heeft ontvangen of terwijl de levering niet overeenkomt met zijn bestelling.

Ze benadrukken echter dat die beschermende bepalingen in de praktijk ontoereikend zijn⁸. Die bepalingen zouden namelijk alleen van toepassing zijn als het kredietbedrag rechtstreeks aan de verkoper wordt overgemaakt of als het gefinancierde goed uitdrukkelijk wordt vermeld in de kredietovereenkomst. Uit talrijke zaken die door de Belgische rechtbanken⁹ zijn behandeld, blijkt echter dat kredietverstrekkers die vermelding niet altijd in de overeenkomst of in de vragenlijst opnemen, zelfs wanneer zij ervan op de hoogte zijn dat het krediet wordt gebruikt om een goed of een dienst te verwerven.

Ze herinneren eraan dat talrijke voorbeelden van dit type zijn geregistreerd in het kader van de verkoop van fotovoltaïsche panelen^{10 11 12}. In die verschillende zaken, zowel in Frankrijk als in België, werden consumenten gedwongen kredieten terug te betalen voor fotovoltaïsche panelen die zij nooit hebben ontvangen. Ze werden ofwel gedwongen documenten te ondertekenen waarin de levering van panelen werd bevestigd die ze nog niet hadden ontvangen, ofwel hadden ze rechtstreeks het geld voor de aankoop van die panelen ontvangen en waren ze verplicht de verkopers vóór de levering te betalen. Omdat in hun kredietovereenkomst niet werd vermeld dat het om een krediet voor de aankoop van panelen ging (wat echter wel bekend was bij de verschillende partijen), genoten die consumenten geen enkele bescherming. Die praktijken ontnemen de consument de facto alle bovengenoemde bescherming. De consument kan met handen en voeten gebonden zijn aan een krediet terwijl hij de goederen niet heeft ontvangen¹³.

⁸ In de analyse van artikel VII.91 van het WER komt de onduidelijkheid naar voren. Die bepaling ter bescherming van de consument is eigenlijk onvolledig. Wanneer het kredietbedrag aan de consument zelf wordt overgemaakt, moet het gefinancierde goed in de kredietovereenkomst worden vermeld om artikel VII.91 van het WER toe te passen, maar er blijft twijfel bestaan over de vraag of de kredietgever daadwerkelijk verplicht is die vermelding in de kredietovereenkomst op te nemen, gezien de wederzijdse verwijzing tussen de artikelen I.9, 64°, en VII.78, paragraaf 3, 2°, van het WER. Zelfs wanneer artikel VII.91 van het WER van toepassing is, lijkt de bescherming van de consument een illusie, aangezien niets de kredietgever verbiedt om hem het geleende bedrag rechtstreeks over te maken, nog vóór de levering. Marine ENGLEBERT, JLMB, 2019/18, pagina 854.

⁹ Zie het arrest van het Hof van Cassatie van 28/03/2019, J.L.M.B. 2019/18 blz. 829: *Het bestreden vonnis, dat overweegt dat "feitelijk niet is aangetoond dat de bank op de hoogte was van het bestaan van een overeenkomst voor de levering van zonnepanelen" en dat "de identiteit van de verkoper of dienstverlener door de lener niet gekend was" schendt artikel 1, 20°, van de wet van 12 juni 1991, wanneer het beslist dat "de overeenkomst een 'gelieerde kredietovereenkomst' is".*

Zie ook het arrest van het Europees Hof van Justitie in zaak C-58/18 met betrekking tot de installatie van fotovoltaïsche panelen.

¹⁰ <https://www.rtl.be/info/belgique/economie/500-menages-wallons-remboursaient-des-panneaux-photovoltaïques-qui-n-ont-jamais-ete-installes-la-justice-a-tranche-910097.aspx>;

<https://www.renouvelle.be/fr/actualite-belgique/les-sans-panneaux-ne-devront-plus-rembourser-leur-credit>

¹¹ <https://www.actu-juridique.fr/affaires/bancaire-credit/les-nouveaux-contentieux-le-cas-du-credit-affecte/>

¹² <https://www.legifrance.gouv.fr/affichJuriJudi.do?oldAction=rechJuriJudi&idTexte=JURITEXT000037196502&fastReqId=1807521994&fastPos=2>

¹³ Zie het vonnis van de burgerlijke rechtbank van Henegouwen (afdeling Bergen) van 25/10/2017, J.L.M.B. 2019/18 p. 837: *"De consument die een lening aangaat om de aankoop van fotovoltaïsche panelen te financieren en zelf het kredietbedrag ontvangt, geniet niet de bescherming van artikel 19 van de WCK [thans artikel VII.91 van het WER] wanneer het gefinancierde goed, in dit geval de fotovoltaïsche panelen, niet in de kredietovereenkomst wordt vermeld. Het beschermingsmechanisme dat is ingesteld bij artikel 19 van de WCK is overigens onverenigbaar met de eis van de verkoper om vóór de levering volledig te worden betaald."*

CRB 2025-1740
VC 10

Ze zijn dan ook van mening dat het nuttig zou zijn om inspiratie te putten uit het Franse Wetboek van consumentenrecht (section 9) om het kader voor kredieten gekoppeld aan een aankoop in België te versterken¹⁴.

Zij stellen ook vast dat het recht om een aan een verkoop gekoppeld consumentenkrediet te herroepen, niet effectief is.

Ze herinneren eraan dat het recht om een consumentenkrediet binnen 14 dagen te herroepen, wordt opgelegd door de Europese richtlijn 2008/48/EG. Het doel is om impulsieve aankopen tegen te gaan. Dat wordt ook vermeld in het persbericht van de Europese Commissie: *“Dit is een belangrijk element omdat het de consument de tijd geeft om na te denken wanneer een lening in een opwelling is aangegaan. Als een consument een kredietovereenkomst opzegt, hoeft hij alleen rente te betalen voor het aantal dagen dat het geld ter beschikking is gesteld”*¹⁵.

In het Belgische recht stellen ze echter vast dat dit herroepingsrecht niet effectief is wanneer het krediet gekoppeld is aan een verkoop in een winkel. De consument die het krediet herroept dat hij met het oog op die aankoop heeft afgesloten, blijft in de meeste gevallen toch gebonden aan de bestelbon of de verkoopovereenkomst die hij heeft ondertekend. Alleen bij verkoop op afstand of buiten de verkoopruimte van de verkoper (bijvoorbeeld bestellingen via internet, de telefoon, na leuren of op een beurs) bestaat het herroepingsrecht zowel voor het krediet als voor de verkoop.

Ze zijn van mening dat het wenselijk zou zijn om ook inspiratie te putten uit het Franse Wetboek van consumentenrecht om de doeltreffendheid van het herroepingsrecht in België te verbeteren.

Volgens hen kan het herroepingsrecht voor een krediet dat aan een aankoop is gekoppeld, alleen ten volle worden uitgeoefend als de consument tegelijkertijd de mogelijkheid heeft om de verkoop te herroepen (en vice versa).

Ze merken op dat de Franse wetgever dat goed heeft begrepen, aangezien artikel L.312-52 van het Franse Wetboek van consumentenrecht bepaalt dat de verkoopovereenkomst van rechtswege zonder schadevergoeding wordt ontbonden indien de consument zijn herroepingsrecht met betrekking tot het krediet uitoefent of indien de kredietinstelling de verkoper niet binnen de zeven dagen na aanvaarding van de kredietovereenkomst op de hoogte heeft gebracht van de toekenning van het krediet.

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, merken op dat er in de praktijk geen enkel risico bestaat dat de consument betaalt voor iets dat hij nooit heeft ontvangen:

¹⁴https://www.legifrance.gouv.fr/affichCode.do?sessionId=DC7FC1BA91BEBE8B503569583C0AF18.tplgfr27s_2?idSectionTA=LEGISCTA000032226094&cidTexte=LEGITEXT000006069565&dateTexte=20190813

¹⁵https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=2ahUKEwjg36D2sLnkAhULsKQKHU7QAdcQFIAAegQIABAC&url=http%3A%2F%2F.europa.eu%2Frapid%2Fpress-release_MEMO-02-252_fr.pdf&usg=AOvVaw2gKtOFI5vjOmWUSNKEcfrZ

- ofwel neemt hij zijn goederen onmiddellijk mee en treedt de kredietovereenkomst dan onmiddellijk in werking;
- ofwel moet het goed nog worden geleverd en wordt de overeenkomst dan opgeschort totdat de kredietmaatschappij van de verkoper een bewijs van levering heeft ontvangen.

Uit de verwijzing naar de dossiers met betrekking tot zonnepanelen blijkt dat artikel VII.91 in de praktijk niet werd toegepast. Bovendien ging het vaak om kredietovereenkomsten voor de financiering van de levering en de installatie. Veel installateurs gingen failliet nadat ze de zonnepanelen hadden geleverd, maar voordat ze deze hadden geïnstalleerd. De klant moest dan het volledige bedrag betalen, terwijl de installatie (die een aanzienlijk deel van de prijs uitmaakte) nooit was uitgevoerd. Er moet in de eerste plaats worden gezorgd voor een correcte toepassing van artikel VII.91 en VII.83, §2 WER, die voldoende bescherming bieden aan de consumenten.

Bovendien zou de invoering van een herroepingsrecht voor aankopen in winkels de deur openzetten voor misbruik. Het in Frankrijk voorziene systeem is overigens geen mogelijkheid om de verkoop te herroepen, d.w.z. een termijn van 14 dagen om af te zien van de aankoop. Het gaat om een automatische ontbinding van de verkoop indien de consument zijn krediet herroept, met de mogelijkheid om contant te betalen om die ontbinding te voorkomen.

2.19. Memorie van toelichting van artikel 31, eerste paragraaf: gekoppeld krediet

"In het eerste lid van paragraaf 1 wordt de terminologie van artikel VII.78, § 3, 2° van het Wetboek van economisch recht (dat Europees bepaald is) gebruikt. 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 band 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 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° van het Wetboek van economisch recht dat ook de prijs gekend is, gezien beide vermeld moeten worden: zowel het voorwerp als de prijs. Voorbeelden waarbij de bepaling niet van toepassing is omdat er geen prijs kan vermeld worden zijn die van de financiering van een goed of dienst waarvan de verkoper nog niet gekend is, bijvoorbeeld de consument wenst een budget voor de aankoop van meubels maar weet nog niet wat of waar hij zal kopen, een huwelijk waarbij nog niet geweten is wat er precies zal aangekocht worden, renovatiewerken waarvan er nog geen bestek is kan opgemaakt worden, de wagen die de consument wenst is gekend alsook de catalogusprijs, maar hij weet nog niet in welke garage hij

CRB 2025-1740
VC 10

die zal kopen, etc.”

De brc Verbruik pleit ervoor dat de paragraaf met voorbeelden waarin de bepaling niet van toepassing is, wordt aangevuld en/of geschrapt. Ze benadrukt dat bepaalde voorbeelden die in de bepaling worden genoemd, zoals een autolening die wordt toegekend terwijl alleen de catalogusprijs bekend is, maar niet de leverancier, in de praktijk niet voorkomen. Ze wijst er ook op dat de andere genoemde voorbeelden betrekking moeten hebben op een persoonlijke lening zonder specifiek doel (en dus zonder voordelige rentevoet).

2.20. Memorie van toelichting van artikel 31, tweede paragraaf: gekoppeld krediet

“Er wordt een tweede paragraaf ingevoegd om tegemoet te komen aan de patstelling 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.”

De brc Verbruik wenst opheldering over de mogelijkheid om al dan niet rente te vragen op het vrijgegeven voorschotbedrag. De tekst kan op twee manieren worden geïnterpreteerd, wat een dubbelzinnigheid creëert die problemen kan opleveren op het vlak van rechtszekerheid. Ze benadrukt ook dat, wanneer de kredietgever geen recht op rente heeft, de kans klein is dat een kredietgever gebruik zal maken van die nieuwe bepaling.

2.21. Artikel 34 en 35 van het VOW: overschrijding en ongeoorloofde debetstand (in hoofdzaak)

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 1, eerste lid, worden de woorden “of een betaalrekening terwijl de kredietgever iedere debetstand die het toegestane kredietbedrag te boven gaat uitdrukkelijk verboden heeft” vervangen door de woorden “die geen overschrijding is in de zin van artikel I.9, 52°, en waarbij er niet langer een debetstand is toegestaan”;

2° in paragraaf 1, tweede lid, worden de woorden “die zich voordoet in het raam van een kredietopening” opgeheven;

3° in paragraaf 1 worden het derde, vierde, zesde en zevende lid opgeheven;

4° in paragraaf 2, worden de woorden “artikel VII.105, § 2, tweede lid, 3°, of sluit bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe kredietovereenkomst met een verhoogd kredietbedrag en dit met eerbiediging van alle bepalingen van dit boek” vervangen door de woorden “artikel VII.105, § 2,

eerste lid, 3°, onverminderd de bepalingen van artikel VII.105, § 1, en, voor wat de geoorloofde debetstand op een rekening betreft, de bepalingen van de paragrafen 3 en 4°;

5° het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 3 en 4, luidende: "§ 3. De kredietgever stelt de consument op overeengekomen wijze van elke annulering van de geoorloofde debetstand op een rekening in kennis, en wel ten minste dertig dagen vóór de dag waarop de feitelijke annulering van de geoorloofde debetstand op een rekening van kracht wordt. § 4. Wanneer de geoorloofde debetstand op een rekening wordt geannuleerd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, om zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag naar de mate van die annulering 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 vrijdag 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.";

[OPTIE 5° *er wordt een lid ingevoegd tussen het eerste en tweede lid, luidende: "Wanneer een overschrijding minder dan 1.250 euro bedraagt, gelden dezelfde informatieverplichtingen van het eerste lid ten laatste [OPTIE: vijfenveertig dagen] na het ontstaan van de overschrijding.";*

6° in het vroegere tweede lid, dat het derde lid wordt, 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";

7° het vroegere derde lid, dat het vierde lid wordt, 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.";

CRB 2025-1740
VC 10

8° 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 annulering van de overschrijding van kracht wordt.

Wanneer de overschrijding wordt geannuleerd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, om zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag naar de mate van die annulering 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."

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, pleiten voor de schrapping van die artikelen en het behoud van artikel VII.100 en VII.101 van het WER, die momenteel van kracht zijn.

Ze zijn van mening dat een ongeoorloofde debetstand op zich geen krediet vormt, maar een tolerantie van de bank, voor zover die situatie volstrekt uitzonderlijk is. Het afschaffen van het systeem van ongeoorloofde debetstanden louter omdat het niet in de richtlijn is opgenomen, zou *goldplating* zijn. Ter herinnering: ongeoorloofde debetstanden bestaan en zullen blijven bestaan in tal van andere landen, zoals Frankrijk, Duitsland, Italië en Spanje.

Indien alles als krediet moet worden beschouwd, zal de Centrale voor Kredieten snel overbelast raken. Een groot aantal kredieten zal op zeer korte termijn moeten worden vermeld en ingetrokken. Bovendien zal een groot aantal consumenten op de negatieve lijst worden geplaatst en daar gedurende een jaar vanaf de regularisatie blijven staan. Een overschrijding van meer dan € 50 moet binnen de 8 dagen op de negatieve lijst worden vermeld, terwijl een ongeoorloofde debetstand pas na 45 dagen en voor een bedrag van meer dan € 100 moet worden vermeld. De sector is van mening dat dit een slechte optie is, ook voor de consumenten.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, zijn daarentegen van mening dat een ongeoorloofde debetstand een krediet vormt, aangezien de consument geld opneemt dat hem niet toebehoort. Dat komt overeen met de economische definitie van een krediet en de consument is de facto schuldenaar van de bank. Het gaat dus wel degelijk om een vorm van krediet, aangezien het geld door de bank wordt "voorgeschooten", buiten het contractuele kader om (dat geldt niet voor gevallen waarin het onder nul gaan door een contract wordt geregeld).

2.22. Artikel 34, 3° van het VOW: overschrijding (in bijzaak)

"3° in paragraaf 1 worden het derde vierde, zesde en zevende lid opgeheven;"

De brc Verbruik wijst op een fout in de nummering, aangezien lid 7 wordt vermeld terwijl de paragraaf slechts zes leden telt.

2.23. Artikel 36 van het VOW (Algemene opmerking): non-performing loans

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, pleiten voor een volledige herschrijving van de artikelen met betrekking tot non-performing loans, zowel voor consumentenkrediet als voor hypothecair krediet, om ze zowel voor de consument als voor de sector toepasbaar te maken.

Ze zijn van mening dat artikel VII.105 en VII.147/20, zoals ze momenteel van kracht zijn, een te verregaande omzetting vormen van de CCD2- en NPL-richtlijnen (*goldplating*).

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, zijn daarentegen tegen elke herschrijving. Zij zijn voorstander van wat is voorgesteld, behalve wat betreft de kwestie van leuren.

2.24. Artikel 36, §1, eerste lid 1 (1) van het VOW: non-performing loans

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

1° de eerste paragraaf wordt vervangen als volgt: §1. OPTIE 1: De kredietgever beschikt over adequaat beleid en adequate procedures, zodat hij zich inspant om waar passend een redelijke mate van tolerantie aan te houden alvorens een handavingsprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmateregelen wordt onder andere rekening gehouden met 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°.

OPTIE 2: De kredietgever houdt, waar gepast, een redelijke mate van respijt aan alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure in te leiden. Bij dergelijke respijtmateregelen 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 respijtmateregelen aan te bieden.

CRB 2025-1740
VC 10

De brc Verbruik pleit voor de tweede optie, althans in de Nederlandstalige versie, aangezien de Franstalige versie slecht vertaald is. Omwille van de coherentie pleit ze voor een gelijkaardige aanpassing van artikel VII.147/20 van het WER met betrekking tot hypothecair krediet.

De brc Verbruik pleit ook voor de schrapping van de term “uitgezonderd in gerechtvaardigde gevallen”, die tot verwarring leidt door te suggereren dat de kredietgever in gevallen die hij gerechtvaardigd acht, herhaalde respijtmateregelen zou kunnen aanbieden. Dat is in strijd met de richtlijn en de consumentenbescherming, aangezien alleen de in de volgende leden bedoelde respijtmateregelen zijn toegestaan.

2.25. Artikel 36, §1 lid 1(2) van het VOW

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, zijn van mening dat de verwijzing naar artikel VII.3, §3, 6° een te verregaande omzetting van de richtlijn (*goldplating*) inhoudt, die niet voorschrijft dat de consument niet langer aan minder gunstige voorwaarden mag worden onderworpen. Alinea 2 van artikel 35.1 van de richtlijn bepaalt dat een kredietwaardigheidsanalyse niet vereist is indien het totale door de consument verschuldigde bedrag niet aanzienlijk stijgt. In het tegenovergestelde geval is die analyse dus wel vereist. In tegenstelling tot onze nationale wetgeving verbiedt de richtlijn geen hogere kosten. Ze herinneren eraan dat het “de lidstaten derhalve niet [mag] worden toegestaan nationale bepalingen te handhaven of in te voeren die afwijken van de bepalingen in deze richtlijn...”.

Ze verzetten zich tegen het idee dat een respijtmateregel alleen een respijtmateregel is als de voorwaarden niet minder gunstig zijn. In een periode van stijgende rentevoeten zal het niet mogelijk zijn om een rentevoet aan te bieden die lager is dan of gelijk is aan de oorspronkelijk voorgestelde rentevoet, vooral in geval van een verlenging van de looptijd. Bovendien kan, in geval van betalingsmoeilijkheden, het aanbieden van een nieuwe overeenkomst met een lagere maandelijkse aflossing, zelfs met een hogere rentevoet maar met een langere aflossingsperiode, een respijtmateregel zijn.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, zijn van mening dat een respijtmateregel voor consumenten alleen een respijtmateregel is als de voorwaarden niet minder gunstig zijn. Als wordt gekozen voor de mogelijkheid om het krediet met maximaal 3 maanden te verlengen (zonder kredietwaardigheidsanalyse of nieuwe kredietovereenkomst), moet dit volgens de brc Verbruik tegen dezelfde debetrentevoet gebeuren. Die maatregel verhoogt de kosten van het krediet al (en maakt het mogelijk de maandelijkse aflossing een beetje te verlagen). Als die respijtmateregel niet voldoende is, zijn ze van mening dat het in het belang van alle partijen is om in dat geval een nieuwe kredietovereenkomst af te sluiten als de consument voldoende solvabel is, of de overeenkomst op te zeggen als de consument niet langer solvabel is.

2.26. Memorie van toelichting van artikel 36, 1°: non-performing loans

"[OPTIE: Die bepaling maakt het daarnaast ook mogelijk om een uitzondering te voorzien voor het verbod op leuren onder het bij dit wetsontwerp ingevoegde tweede lid in artikel VII.67, 3° van het Wetboek van economisch recht. Voor het versturen van een kredietaanbod, een kredietmiddel of een betaalinstrument is er geen voorafgaand uitdrukkelijk verzoek nodig van de consument op voorwaarde dat het gaat om een daadwerkelijke respijtmategelen waarvan de voorwaarden dus niet ongunstiger zijn dan die van de oorspronkelijke kredietovereenkomst, zoals ook verder toegelicht bij het artikel 10 van dit wetsontwerp.]"

De brc Verbruik verzet zich tegen die optie, aangezien een proactieve houding van de kredietgever *goldplating* zou inhouden, wat in strijd is met artikel 17 van de richtlijn, dat in geen enkele uitzondering voorziet.

2.27. Memorie van toelichting van artikel 36, optie 1 na de paragraaf over de 3de wijziging: non-performing loans

"[OPTIE 1]: 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 artikel 8.2 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. Alhoewel de richtlijn in artikel 35.1, derde lid een onderscheid maakt tussen respijtmategelen die a) een herfinanciering betreffen en b) die een wijziging betreffen, waarbij - indien passend - die eerste optioneel en die tweede verplicht voorgesteld worden, bepaalt de richtlijn niet 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, zodat de huidige bepalingen kunnen behouden blijven."

De brc Verbruik is van mening dat de wetgever hier een opportunistische interpretatie geeft van de derde alinea van artikel 35.1, van de richtlijn, die slechts op één manier kan worden geïnterpreteerd: "De in de eerste alinea van dit lid bedoelde respijtmategelen:

a) kunnen, naast andere mogelijkheden, een totale of gedeeltelijke herfinanciering van een kredietovereenkomst omvatten;

B) omvatten wijziging van de bestaande voorwaarden van een kredietovereenkomst, die, naast andere mogelijkheden, betrekking kunnen hebben op:

i) verlenging van de duur van de kredietovereenkomst;

ii) wijziging van het soort kredietovereenkomst;

CRB 2025-1740
VC 10

- iii) uitstel van betaling voor de volledige of een deel van de aflossing van krediettermijnen gedurende een bepaalde periode;
- iv) verlaging van de debetrentevoet;
- v) aanbieden van een betalingsvrije periode;
- vi) gedeeltelijke aflossingen;
- vii) valutaomrekeningen;
- viii) gedeeltelijke kwijtschelding en schuldconsolidatie."

Volgens de brc Verbruik gaat het ofwel om een volledige of gedeeltelijke herfinanciering, wat betekent dat er een nieuwe overeenkomst wordt gesloten, ofwel om een wijziging van een bestaande kredietovereenkomst, wat een aanhangsel op de overeenkomst inhoudt, hetgeen volgens het Belgische recht niet is toegestaan. Het is dus niet mogelijk om de regels inzake wijzigingen (B) toe te passen op herfinancieringen (A) zonder aan van *goldplating* te doen.

2.28. Artikel 36 van het VOW, optie op de verlenging van drie maanden (non-performing loans)

"OPTIE [In afwijking van het eerste lid, alsook van artikel VII.86, § 2, 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."

OPTIE: 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.

De brc Verbruik is voorstander van de optie, maar benadrukt dat een dergelijke opschorting van de aflossing van de hoofdsom uitdrukkelijk door de consument moet worden aangevraagd. Er kan dus geen sprake zijn van leuren. De omgekeerde optie zou in strijd zijn met artikel 17 van de richtlijn.

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, zijn van mening dat die maatregel niet kan worden aangevraagd na een wanbetaling. Die maatregel moet net wanbetaling voorkomen wanneer de consument met onverwachte, plotselinge en tijdelijke moeilijkheden wordt geconfronteerd.

Ze willen ook een kleine toevoeging aanbrengen in de tekst ter verduidelijking: "Om de betaling van de hoofdsom uit te stellen, zonder voorlegging". Die verduidelijking heeft tot doel de rechtszekerheid te waarborgen en sluit aan op de memorie van toelichting, waarin wordt vermeld: "te meer wanneer er hoge debetinteressen aangerekend worden die ingevolge de verlenging toenemen."

Bovendien zijn zij er voorstander van in de wettekst aan te geven of de wettelijke maximumtermijnen voor consumentenkredieten in dit geval al dan niet mogen worden overschreden.

Vanuit het oogpunt van **de leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen**, zijn zij van mening dat paragraaf 1, lid 4 en 5, nuttig zijn voor consumenten in moeilijkheden. Zij kunnen daardoor immers als respijtmategereg profiteren van een verlenging van de looptijd van de overeenkomst met maximaal één tot drie maanden in de vorm van een aanhangsel aan overeenkomst, zonder dat er een nieuwe kredietovereenkomst hoeft te worden opgesteld of een nieuwe kredietwaardigheidsanalyse hoeft te worden uitgevoerd.

Toch stellen ze voor om te voorzien in een specifieke monitoring van die maatregelen door de NBB om de frequentie en de doeltreffendheid ervan te kunnen beoordelen, en toe te voegen dat die mogelijkheid tot verlenging alleen kan plaatsvinden na een betalingsachterstand en dat de verlenging moet voorkomen dat de overeenkomst wordt opgezegd (en dus vóór de verbreking moet plaatsvinden).

Ze wijzen op artikel 35, alinea 3, van de richtlijn, waarin wordt verwezen naar wanbetaling en waarin de lidstaten worden verplicht om redelijke heronderhandelingsmaatregelen te treffen alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure in te leiden (artikel 35). De gedwongen uitvoering van de overeenkomst kan echter pas plaatsvinden na de verbreking. De respijtmateregelen moeten dus voordien al worden getroffen.

Bovendien leggen de leden een verband tussen de tekst van deze richtlijn en de richtlijn inzake non-performing loans. Ze zijn van mening dat beide richtlijnen vergelijkbaar zijn (artikel 27 en 28 van de NPL-Richtlijn 2021/2167 en artikel 35 van Kredietrichtlijn 2023/2225) en hetzelfde doel nastreven, namelijk de lidstaten verplichten om van kredietverstrekkers te eisen dat zij over passende beleidsmaatregelen en procedures beschikken die hen ertoe aanzetten om, indien nodig, een redelijke tolerantie aan de dag te leggen alvorens een tenuitvoerleggingsprocedure in te leiden.

Ze menen bovendien dat de bescherming van de consument in het gedrang zou komen als de kredietgever de voorwaarden van een kredietovereenkomst (de kosten, de looptijd) 'gaandeweg' zou kunnen wijzigen op basis van het loutere vermoeden dat de schuldenaar in moeilijkheden dreigt terecht te komen (volgens welke criteria en met welke bewijsmiddelen?) of zelfs op verzoek van de consument die ten einde raad is, en dit zonder dat hij een nieuwe overeenkomst hoeft te sluiten of een nieuwe kredietwaardigheidsanalyse hoeft uit te voeren om te garanderen dat het krediet goed op de behoeften en de situatie van de consument is afgestemd.

CRB 2025-1740
VC 10

2.29. Artikel 36 van het VOW, optie op de kredietopeningen: non-performing loans (in hoofdzaak)

"In het geval van een kredietopening [OPTIE: van onbepaalde duur], kan de kredietovereenkomst bedoeld in het eerste lid enkel bestaan uit een lening op afbetaling waarbij het verschuldigd blijvend saldo van de kredietopening op de nulstellingsdag gespreid wordt terugbetaald in twalf gelijke maandelijkse termijnbedragen, tegen maximaal dezelfde debetrentevoet en zonder bijkomende kosten, onverminderd het toepasselijke maximale jaarlijkse kostenpercentage."

De brc Verbruik heeft geen bezwaar tegen die mogelijkheid van een lening op afbetaling van twaalf maanden. Die mogelijkheid is opgenomen in de richtlijn en moet dus worden toegepast. Omwille van de duidelijkheid en de samenhang lijkt het niettemin relevanter om die mogelijkheid op te nemen in de artikelen betreffende de geoorloofde debetstanden en overschrijdingen, zoals dat ook in de richtlijn het geval is.

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, zijn geen voorstander van de toepassing van respijmaatregelen op kredietopeningen, gezien het bestaan van specifieke procedures in de huidige artikelen VII. 99, 100 en 101 van het Wetboek van economisch recht, die op korte termijn moeten worden toegepast voor geoorloofde debetstanden en overschrijdingen.

2.30. Artikel 36 paragraaf 1, lid 6 van het VOW: kredietopening

De brc Verbruik wijst op een fout: de Franse versie is onjuist omdat er sprake is van "krediet", terwijl het gaat om "kredietopening", zoals aangegeven in de Nederlandse versie.

Ze is van mening dat dit lid verwarring schept, aangezien de annulering van geoorloofde debetstanden en overschrijdingen door middel van een lening op afbetaling van 12 maanden reeds is voorzien in artikel 34, § 4 en artikel 35, 8° van deze wet. Ze stelt daarom voor om de tekst te verduidelijken en de uitzondering duidelijk te beperken tot kredietopeningen van onbeperkte duur, en uitsluitend wanneer de consument er niet in slaagt om in één keer terug te betalen en nulstand te bereiken, als gevolg van de verplichting tot nulstelling.

Ze wijst op het nut voor consumenten in moeilijkheden om als respijmaatregel te kunnen profiteren van de mogelijkheid om het saldo van hun kredietopening na de nulstelling in maximaal 12 termijnen terug te betalen (in de vorm van een lening op afbetaling). Voor zover dat verzoek, om in twaalf gelijke maandelijkse termijnen te betalen, afkomstig is van de consument en geen voorstel is van de kredietgever, teneinde artikel 17 van de richtlijn na te leven.

2.31. Artikel 36 paragraaf 1, lid 7 van het VOW: optie kredietopening

***“OPTIE 1:** De kredietopening dient voor 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.*

***OPTIE 2:** Het kredietbedrag van de kredietopening kan niet opnieuw worden opgenomen tot na de volledige terugbetaling van de kredietovereenkomst bedoeld in het eerste lid.”*

De brc Verbruik pleit ervoor om de eerste optie op te heffen zodra een lening op afbetaling met een looptijd van 12 maanden is toegekend.

Na de terugbetaling is het aan de consument om een nieuwe kredietaanvraag in te dienen, met een nieuwe volledige kredietwaardigheidsanalyse, zodat de kredietgever kan nagaan of de consument opnieuw in staat is om een krediet terug te betalen.

Om die maatregel doeltreffend te maken, benadrukt ze het belang om te verduidelijken dat het tijdens die respijtp periode niet meer mogelijk zal zijn om geldopnames/afschrijvingen uit te voeren.

De brc Verbruik stelt voor om in het Frans “la résiliation pour le prêteur” te vervangen door “la résiliation par le prêteur” en om ook te voorzien in een specifieke monitoring van die maatregelen door de NBB om de frequentie en de doeltreffendheid ervan te kunnen beoordelen.

2.32. Artikel 36 paragraaf 1, lid 8 van het VOW: kosten in het kader van respijtm maatregelen

“Er worden geen dossierkosten, noch nalatigheidsinteressen noch enige andere kosten aangerekend voor de respijtm maatregelen 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 respijtm maatregelen.”

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, merken op dat de tekst aansluit op het hoofddoel van de respijtm maatregelen, namelijk consumenten in een kwetsbare financiële situatie helpen om overmatige schuldenlast of gedwongen tenuitvoerlegging te voorkomen. In die context zou het opleggen van extra kosten (administratiekosten, verwijlinteressen enz.) de situatie van de consumenten verslechteren en in strijd zijn met de geest van de richtlijn, waardoor die maatregelen een bron van winst voor de kredietgever zouden worden in plaats van een onevenwichtige situatie te corrigeren.

Ze pleiten dan ook voor handhaving van dat verbod en zijn van mening dat dit de regeling voor de consument begrijpelijker en transparanter maakt. De consument weet dat hij bij respijtm maatregelen niet met verborgen of onvoorziene kosten zal worden geconfronteerd, wat

CRB 2025-1740
VC 10

het vertrouwen in het systeem versterkt en het gebruik van minnelijke schikkingen in plaats van gerechtelijke procedures aanmoedigt.

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, zijn daarentegen gekant tegen dit verbod, aangezien het noch in de CCD2-richtlijn, noch in de NPL-richtlijn is opgenomen. Ze zijn van mening dat de toepassing ervan neerkomt op een te verregaande omzetting (*goldplating*).

2.33. Artikel 36 paragraaf 1, lid 9 van het VOW: verplichte motivering

“Elke beslissing van de kredietgever tot niet toekenning van respijtmategelen indien de consument er om heeft gevraagd via papier of op een andere duurzame gegevensdrager, is expliciet en omvat de bijzondere motivering van de niet toekenning. De bewijslast komt toe aan de kredietgever.”

De brc Verbruik is van mening dat die verplichting om de weigering van een respijtmategel uitdrukkelijk en gedetailleerd te motiveren, geenszins in de richtlijn is voorzien (*goldplating*). Bovendien benadrukken ze dat, aangezien respijtmategelen alleen kunnen worden verleend door middel van een nieuwe kredietovereenkomst, moet worden verwezen naar artikel VII.79 van het WER betreffende de weigering van krediet.

De brc is van mening dat het mogelijk en wenselijk is om goede praktijken aan te moedigen en een minimum aan transparantie te garanderen zonder in strijd te zijn met de richtlijn, en verzoekt de toezichthoudende autoriteiten en beroepsfederaties om in hun gedragscodes of richtlijnen aan te bevelen dat kredietinstellingen hun weigeringen op een duidelijke en begrijpelijke manier motiveren, zonder dat dit een strikte wettelijke verplichting is.

2.34. Artikel 45 van het VOW: non-performing loans en hypothecair krediet met roerende bestemming

[OPTIE] 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.]”

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, pleiten voor de schrapping van dit artikel om die analyse te behouden, in overeenstemming met het unanieme advies van de brc Verbruik in maart in antwoord op de vragen van de FOD Economie over advies CRB 2024-2660.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, steunen de voorgestelde wijzigingen.

2.35. Artikel 48 van het VOW: non-performing loans en hypothecair krediet met roerende bestemming

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:

1° in paragraaf 1, eerste lid worden de woorden "of een betaalrekening, die een hypothecair krediet met een roerende bestemming uitmaakt, terwijl de kredietgever iedere debetstand die het toegestane kredietbedrag te boven gaat uitdrukkelijk verboden heeft" vervangen door de woorden "die geen overschrijding is in de zin van artikel I.9, 52°, en waarbij er niet langer een debetstand is toegestaan";

2° 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 de bepalingen van artikel VII.147/20, § 1, en, voor wat de geoorloofde debetstand op een rekening betreft, de bepalingen van de paragrafen 3 en 4 van dit artikel";

3° het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 3 en 4, luidende: "§ 3. De kredietgever stelt de consument op overeengekomen wijze van elke annulering van de geoorloofde debetstand op een rekening in kennis, en wel ten minste dertig dagen vóór de dag waarop de feitelijke annulering van de geoorloofde debetstand op een rekening van kracht wordt. ;

§ 4. Wanneer de geoorloofde debetstand op een rekening wordt geannuleerd, biedt de kredietgever de consument de mogelijkheid, voordat de tenuitvoerleggingsprocedure is ingeleid, om zonder extra kosten het daadwerkelijk opgenomen bedrag naar de mate van die annulering 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."

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, nemen hetzelfde standpunt in als voor artikel 45 en pleiten voor de schrapping van de optie.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, steunen de voorgestelde wijzigingen.

2.36. Artikel 52 van het VOW: artikel 148 van het WER

"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, eerste lid, wordt de bepaling onder 3° opgeheven;

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

CRB 2025-1740
VC 10

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, pleiten voor de schrapping van dit artikel, aangezien het terugkomt op de discussies en ontwikkelingen in Becris in het kader van ongeoorloofde debetstand.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, steunen de voorgestelde wijzigingen.

2.37. Artikel 65, § 1 van het VOW: inwerkingtreding

“§ 1. Deze wet is pas van toepassing op kredietovereenkomsten waarvan het krediet is aangevraagd bij de kredietgever op of na de in het artikel 66 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.”

De brc Verbruik stelt een voldoende lange termijn voor om de kredietverstrekkers in staat te stellen de nieuwe aangepaste modelovereenkomsten in te dienen. Ze wenst de goedkeuring van de FOD Economie te verkrijgen, zodat de modellen binnen een redelijke termijn kunnen worden onderzocht en gevalideerd.

2.38. Artikel 65, § 2 van het VOW: inwerkingtreding

§ 2. In afwijking van paragraaf 1, zijn de gewijzigde artikelen VII.21, § 3, tweede lid, VII.86, § 4, VII.99, § 1 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.

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, pleiten voor de schrapping van dit artikel, als gevolg van hun verzoek om de handhaving van artikel VII.100 en VII.101 van het WER die op dit moment van toepassing zijn, omdat zij van mening zijn dat dit artikel dan overbodig zou worden.

2.39. Artikel 39 van Richtlijn 2023/2225

<i>Artikel 39 (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)</i>	<i>Artikel 17 (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)</i>
Overdracht van rechten 1. De lidstaten zorgen ervoor dat de consument, indien de rechten die de kredietgever op grond van een kredietovereenkomst heeft dan wel de kredietovereenkomst zelf aan een derde worden overgedragen, jegens de nieuwe houder de excepties en verweermiddelen kan opwerpen die hij tegen de oorspronkelijke kredietgever kon aanvoeren, met inbegrip van schuldvergelijking, mits deze in de betrokken lidstaat is toegestaan. 2. De lidstaten schrijven voor dat de consument door de oorspronkelijke kredietgever moet worden geïnformeerd over de in lid 1 bedoelde overdracht, behalve indien de oorspronkelijke kredietgever, in overleg met de nieuwe houder van de schuldvordering, tegenover de consument het krediet verder beheert.	Overdracht van rechten 1. Indien de rechten die de kredietgever op grond van de kredietovereenkomst heeft, dan wel de overeenkomst zelf, aan een derde worden overgedragen, kan de consument jegens de nieuwe houder de excepties en verweermiddelen opwerpen die hem jegens de oorspronkelijke kredietgever ter beschikking stonden, met inbegrip van schuldvergelijking, mits deze in de betrokken lidstaat is toegestaan. 2. De consument wordt geïnformeerd over de in lid 1 bedoelde overdracht, behalve indien de oorspronkelijke kredietgever, in overleg met de nieuwe houder van de schuldvordering, tegenover de consument het krediet verder beheert.

De leden die de consumentenorganisaties vertegenwoordigen, zijn van mening dat er een bezwaarprocedure moet worden ingesteld met betrekking tot artikel 39 van de genoemde richtlijn en stellen daartoe voor om een wijziging aan te brengen in artikel VII.89, § 1 van het WER (of in het Burgerlijk Wetboek) dat “Elke overdracht van rechten met betrekking tot de in artikel 1410, § 1, van het Gerechtelijk Wetboek (...) bedoelde bedragen is onderworpen aan de bepalingen van artikel 27 tot 35 van de wet van 12 april 1965 (...)”.

Ze zijn van mening dat, door de verwijzing naar artikel 1410, § 1 van het Gerechtelijk Wetboek te schrappen en de term “overdracht” toe te voegen, de bezwaarprocedure in geval van loonoverdracht zou worden uitgebreid tot fiduciaire overdracht.

De leden die de organisaties van de productie, distributie en middenstand vertegenwoordigen, zijn van mening dat deze kwestie niet in het kader van de omzetting van de CCD2-richtlijn moet worden behandeld en dat er bij de consumentenorganisaties verwarring lijkt te bestaan tussen de overdracht van de overeenkomst door de oorspronkelijke kredietgever aan een derde (het voorwerp van artikel 39 van de richtlijn) en de rechten van de consument in het kader van een overdracht van schuldvorderingen (niet voorzien in de richtlijn).

De richtlijn voorziet niet in een recht van verhaal voor de consument tegen de overdracht van schuldvorderingen, maar alleen in het recht om ten aanzien van de overnemer alle verweermiddelen te behouden waarover hij ten aanzien van de oorspronkelijke kredietgever

CRB 2025-1740
VC 10

beschikte. Er is dus geen sprake van het creëren van een nieuw recht voor de consument. Een dergelijke redenering zou dan ook neerkomen op *goldplating* en in strijd zijn met het streven naar maximale harmonisatie.

*CCE 2025-1740***23 sept.
2025**

AVIS

**Avis sur l'avant-projet de loi transposant la Directive
(UE) 2023/2225 relative aux contrats de crédit aux
consommateurs et abrogeant la directive 2008/48/CE**



Blijde Inkomstlaan 17-21 1040 Brussel
Avenue de la Joyeuse Entrée 17-21 1040 Bruxelles
T 02 233 88 11
E mail@ccecrb.fgov.be
www.ccecrb.fgov.be

CCE 2025-1740
VC 10

Saisine

Bien que la directive (UE) 2023/2225 du 16 décembre 2024 sur les contrats de crédit aux consommateurs soit d'harmonisation maximale, elle accorde une marge de manœuvre dans la transposition de certaines de ses dispositions via des options laissées au choix de chaque Etat membre. Dans un avis daté du 16 décembre 2024 (CCE 2024-2660), la Commission consultative spéciale « Consommation » (ci-après CCS Consommation) avait alors émis des recommandations sur le choix ainsi laissé à la Belgique de lever ou non certaines options¹. Cet avis avait par la suite été complété, à la demande du SPF Economie, par des clarifications sur certains passages (CCE 2025-0604). La CCS Consommation avait aussi exprimé le souhait de recevoir une demande d'avis qui lui permettrait de se prononcer sur le texte de l'avant-projet de loi transposant ladite directive.

C'est pourquoi, et en réponse à ce souhait, par lettre réceptionnée le 18 juillet 2025, le ministre R. Beenders, chargé de la Protection des consommateurs, et le ministre D. Clarinval, chargé de l'Économie, ont saisi la CCS Consommation d'une demande d'avis concernant l'avant-projet de loi qui transpose la directive (UE) 2023/2225. La date limite pour remettre cet avis est fixée au 31 août 2025.

La sous-commission « Services financiers » au sein de la CCS Consommation a été chargée de préparer le projet d'avis. Elle s'est réunie à cet effet les 26 et 28 août 2025. Des représentants du SPF Economie, impliqués dans la rédaction de l'avant-projet de loi, ont également apporté un éclairage sur le texte et répondu aux questions posées.

Après une procédure écrite et un vote à distance, conformément à l'article 8 du règlement d'ordre intérieur de la CCS Consommation, le projet d'avis a été approuvé le 23 septembre 2025 par la séance plénière sous la présidence du Prof. Reinhard Steennot.

¹<https://www.ccecrb.fgov.be/p/fr/1239/transposition-de-la-directive-relative-aux-contrats-de-credit-aux-consommateurs/17>.

Introduction

Le présent avant-projet de loi qui vise à transposer la directive (UE) 2023/2225 prévoit une adaptation des dispositions relatives au crédit à la consommation afin de respecter la finalité poursuivie par ladite directive, à savoir de renforcer la protection des consommateurs et de favoriser l'émergence d'un marché intra-européen du crédit à la consommation plus transparent et concurrentiel. Cette transposition se traduit par l'introduction de nouvelles obligations pour les prêteurs ainsi que la mise en place de meilleures conditions pour les consommateurs. Ce nouveau cadre réglementaire tient également compte de l'évolution du marché, en intégrant des formes de crédit plus récentes, comme le « Buy Now, Pay Later ».

Par ailleurs, certaines modifications sont apportées par l'avant-projet de loi au crédit hypothécaire dans le Livre VII du Code de droit économique. De plus, les définitions propres au Livre VII sont, au besoin, adaptées et complétées. Enfin, des sanctions applicables aux infractions aux dispositions du Livre VII sont également prévues et ajustées dans le Livre XV du Code de droit économique.

Il est également important de souligner pour terminer cette introduction que l'avant-projet de loi ne transpose pas encore certaines dispositions de la directive (UE) 2023/2225 relatives à l'agrément, à l'enregistrement et à la surveillance des prêteurs et intermédiaires de crédit. Ces mesures sont actuellement en cours d'élaboration par la FSMA, comme indiqué dans la demande d'avis.

AVIS

1. Remarques préliminaires

La CCS Consommation note que l'avant-projet de loi concerne la transposition d'une directive européenne. La CCS Consommation renvoie dans ce cadre à l'accord de gouvernement fédéral 2025-2029² qui prévoit à cet égard:

"Nous veillons à instaurer un cadre réglementaire sûr d'un point de vue juridique et à transposer dans les délais et de manière stricte les directives européennes. En cas de nouvelle législation, nous évitons la surréglementation (goldplating) pour éviter la concurrence intra-européenne et un éventuel impact négatif sur nos entreprises. Ainsi, nos entreprises démarrent sur un pied d'égalité. Le principe d'éviter le goldplating ne remet pas en cause les options possibles qu'une directive européenne laisse au législateur national."

La CCS Consommation rappelle que la directive CCD2 est d'harmonisation maximale. Ceci est reconnu par le SPF Economie qui stipule dans l'exposé des motifs de l'article 2, 4° : "... Vu que la directive vise maintenant une harmonisation maximale, on ne peut plus s'en écarter ..."

Le considérant (13) de cette directive dispose enfin que : « Une harmonisation complète est nécessaire pour garantir à tous les consommateurs de l'Union un niveau élevé et équivalent de protection de leurs intérêts et pour créer un marché intérieur performant. Par conséquent, les États membres ne devraient pas être autorisés à maintenir ou à introduire des dispositions nationales divergeant de celles prévues par la présente directive, sauf si cette dernière en dispose autrement. Cependant, une telle restriction ne devrait s'appliquer que dans le cas où il existe des dispositions harmonisées dans la présente directive. En l'absence de telles dispositions harmonisées, les États membres devraient être libres de maintenir ou d'introduire des dispositions législatives nationales.

² https://www.belgium.be/sites/default/files/resources/publication/files/Regeerakkoord-Bart_De_Wever_nl.pdf.

2. Commentaire par article

2.1. Exposé des motifs de l'article 2, 2° : définition dépassement

« En ce qui concerne le 2°, 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 « gelden ter beschikking stelt ». Il est donc clair que dès le moment où la banque met des fonds à disposition, par exemple pour payer le solde d'une « carte de débit différé », et dépasse ainsi le solde disponible sur le compte de paiement ou le montant de crédit d'une facilité de découvert, il s'agit d'un découvert autorisé tacitement sur ce compte (de paiement) auquel s'appliquent les dispositions de l'article 25 de la directive, transposées à l'article VII.101 du Code de droit économique ».

La CCS Consommation constate qu'il y est indiqué que dès que la banque met des fonds à disposition pour payer le solde d'une carte de débit différé et dépasse le solde disponible sur le compte de paiement, il s'agit d'un découvert autorisé tacitement.

Selon **les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes**, ceci est erroné. Il s'agit alors d'un découvert non autorisé qui n'est pas visé par la présente directive dès lors qu'il s'agit d'une tolérance et non d'un crédit (cf. infra).

Les membres représentant les organisations de consommateurs sont d'accord avec la proposition du SPF Economie. Si les banques souhaitent tout à fait interdire le dépassement « tacite », elles ont les moyens de bloquer la transaction dès lors que le système informatique repère que la somme qui sera prélevée sera supérieure au montant actuellement disponible sur le compte de son client.

2.2. Article 4 de l'APL

« [OPTION] 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, § 1er, 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, à l'autorité de contrôle et au consommateur, qu'il a satisfait à ses obligations visées au titre 4, chapitre 1er et chapitre 2 du présent livre ».

La CCS Consommation constate que l'exposé des motifs fait référence à l'arrêt Consumer Finance pour justifier la modification proposée à l'article VII.2, §4, alinéa 2 CDE. Cet article respecte également les enseignements de l'arrêt du 18 décembre 2014 (Consumer Finance), de la Cour de Justice de l'Union Européenne qui a énoncé que la protection assurée par la directive précédente (2008/48/CE) concernant les crédits aux consommateurs ne serait pas effective si la charge de la preuve de la non-exécution des obligations prescrites aux articles 5 et 8 de la directive 2008/48 reposait sur le consommateur. En effet, ce dernier ne dispose

CCE 2025-1740
VC 10

pas des moyens lui permettant de prouver que le prêteur, d'une part, ne lui a pas fourni des informations prescrites à l'article 5 de cette directive et, d'autre part, n'a pas vérifié sa solvabilité. (...). Pour la Cour, comme pour l'avocat général, un prêteur diligent doit avoir conscience de la nécessité de collecter et de conserver des preuves de l'exécution des obligations d'information et d'explication lui incombant.

Dès lors, la CCS Consommation ne remet pas en cause le principe du renversement de la charge de la preuve vis-à-vis du consommateur vu que celui-ci doit être considéré comme la partie « faible ».

La CCS Consommation note également qu'il est aussi prévu dans le nouvel article proposé que cette charge de la preuve demeure vis-à-vis des autorités de contrôle.

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes s'opposent au renversement de la charge de la preuve vis-à-vis de l'autorité de contrôle. D'une part, l'autorité de contrôle ne peut être considérée comme une partie « faible ». D'autre part, une infraction à cette obligation peut donner lieu à des sanctions pénales. En matière pénale, la charge de la preuve incombe à la partie poursuivante. Ceci résulte de l'article 6 § 2 de la Convention Européenne des Droits de l'Homme, laquelle s'applique également aux personnes morales. Le livre XV du Code de droit économique offre déjà à l'autorité de contrôle un arsenal de moyens pour mener à bien sa mission. Dans l'exposé des motifs, le SPF Economie justifie ce renversement de la preuve en se basant sur l'arrêt Consumer Finance. Cet arrêt ne mentionne jamais l'autorité de contrôle et ne concerne que le renversement de la charge de la preuve vis-à-vis du consommateur (que le secteur ne remet pas en question).

Les membres représentant les organisations de consommateurs sont d'accord avec le renversement de la charge de la preuve vis-à-vis de l'autorité de contrôle. Cette solution respecte la lettre de la directive, qui impose la conservation de la preuve pour l'autorité de contrôle (art. 18.3 et 18.4), tout en permettant au consommateur de s'assurer que la procédure a été respectée et de disposer d'un point de départ en cas de contestation. Cette obligation de documenter et de conserver les preuves liées à l'examen de la solvabilité n'est pas seulement destinée au consommateur mais doit également permettre à l'administration de vérifier la bonne exécution de la directive (article 41).

Ils relèvent que, lorsque l'inspection est saisie d'une plainte d'un particulier concernant un prêteur ou un intermédiaire qui n'aurait pas réalisé une analyse rigoureuse de la solvabilité par exemple, elle se trouve dans la même position qu'un consommateur. Ils s'interrogent sur la manière dont l'inspection pourrait démontrer que le prêteur a bien respecté ou non ses obligations, si ce n'est en lui demandant de produire les documents et les informations qui lui ont permis d'octroyer le crédit (et que la directive lui impose de collecter et de conserver). Ils ajoutent qu'il en va de même si l'inspection souhaite vérifier que des procédures ont adéquatement été mises en place.

CCE 2025-1740
VC 10

Ils estiment également que cet article est conforme aux enseignements de l'arrêt du 18 décembre 2014 (Consumer Finance)³, précédemment cité. Ils rappellent que la Cour de Justice de l'Union Européenne a indiqué que *la protection assurée par la directive précédente (2008/48/CE) concernant les crédits aux consommateurs ne serait pas effective si la charge de la preuve de la non-exécution des obligations prescrites aux articles 5 et 8 de la directive 2008/48 reposait sur le consommateur. En effet, ce dernier ne dispose pas des moyens lui permettant de prouver que le prêteur, d'une part, ne lui a pas fourni des informations prescrites à l'article 5 de cette directive et, d'autre part, n'a pas vérifié sa solvabilité. (...)*

Pour la Cour, comme pour l'avocat général, un prêteur diligent doit avoir conscience de la nécessité de collecter et de conserver des preuves de l'exécution des obligations d'information et d'explication lui incombant.

Même si les pouvoirs de l'administration sont étendus et si une infraction peut le cas échéant donner lieu à des sanctions pénales, il ne s'agit pas ici d'une procédure pénale.

2.3. Article 5, 2° de l'APL : Cartes à débit différé (frais de retrait)

« 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 [x] euros sur base mensuelle [OPTION : et x euro par retrait d'espèces].

Le montant du seuil est indexé au 1er janvier de chaque année sur base de la formule suivante : [x] 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 [x]. Le montant indexé est arrondi conformément aux règles qui sont d'application pour l'arrondissement du taux débiteur en vertu de l'article I. 9, 44°. Le Roi peut modifier le montant de ce seuil ».

La CCS Consommation constate que l'avant-projet de loi prévoit qu'il soit tenu compte des frais de retrait dans le calcul des frais limités aux fins de déterminer si la carte est soumise ou non aux règles de la CCD2. L'exposé des motifs indique qu'il doit s'agir de frais de crédit, ce qui signifie qu'il n'y a pas de liberté de choix dans les frais et qu'ils sont connus du prêteur. La CCS Consommation remarque que les frais de retrait ne sont pas connus du prêteur dès lors que ces frais sont toujours variables (% du montant retiré + éventuel taux de change et éventuelle commission du gestionnaire de l'ATM) et dépendent du choix du consommateur d'effectuer des retraits ou non. Seule la méthode de calcul est connue. La CCS Consommation attire ainsi l'attention sur les difficultés pratiques que peut entraîner l'application d'une telle disposition.

³ Affaire C-449/13 <http://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?docid=160946&>.

CCE 2025-1740
VC 10

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes remarquent que pour ce qui concerne les frais de retrait, une liberté de choix existe. Le consommateur a effectivement le libre choix de procéder à des retraits ou non. En suivant ce raisonnement, le même produit serait, selon le comportement du consommateur, dans certains cas régi par les règles de la CCD2, dans d'autres cas pas. La sécurité juridique est absente et problématique pour le prêteur en ce sens que suite à un retrait dépassant le seuil fixé, la carte à débit différé pourrait rentrer dans le champ d'application de la directive. Le prêteur serait donc de facto en infraction dès lors qu'il n'aurait pas satisfait à son obligation de communication des informations précontractuelles.

Pour rappel, la directive prévoit que l'exclusion du champ d'application est la règle pour les cartes à débit différé. L'exception à cette exclusion étant l'hypothèse où les frais liés à cette carte seraient trop importants. Afin de satisfaire au souhait d'harmonisation maximale, **les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes** plaident pour le maintien du régime actuel gardant hors du champ d'application de la directive, les cartes à débit différé pour autant qu'elles soient exemptes d'intérêts et avec des frais limités et qu'elles soient remboursées dans les 40 jours (au lieu des 60 jours actuellement).

Les membres représentant les organisations de consommateurs ne voient pas d'inconvénient à suivre l'avis du SPF Economie. Dans une optique de limitation du crédit (et d'un meilleur encadrement, ce qui va dans le sens de l'esprit de cette directive), il serait préférable d'inclure les frais de retrait dans le calcul. Cela permettrait de soumettre un plus grand nombre de produits à la réglementation protectrice de la directive CCD2, de mieux encadrer l'offre de crédit, et de limiter l'accès à des formes de crédit déguisé. Exclure ces frais va à l'encontre de l'objectif de réduire le recours au crédit et d'en limiter la diffusion. En rendant ces cartes plus accessibles et moins réglementées, on peut encourager les consommateurs à utiliser des produits qui, même s'ils ne portent pas le nom de « crédit », en ont les caractéristiques (paiement différé, possibilité de retraits, etc.). Cela va à l'encontre d'une politique visant à limiter le recours au crédit.

En outre, on ne peut considérer que le consommateur dispose d'un choix raisonnable parce qu'il peut décider ou non de faire des retraits. A partir du moment où le contrat proposé inclut d'office une carte permettant d'effectuer des retraits de cash, cette fonction devient un élément essentiel du contrat. Il n'y a pas de choix du consommateur. C'est d'ailleurs (et malheureusement) une fonction assez régulièrement utilisée par les personnes en précarité. Les frais (qui sont par ailleurs élevés) doivent donc selon nous être inclus.

2.4. Exposé des motifs Article 5, 2°

« En ce qui concerne les frais du compte à vue : [OPTION 1 : Les frais de compte à vue sont des frais "indirects" pour la prestation d'un service de paiement lorsque le remboursement du crédit s'effectue obligatoirement via un compte à vue. Ils doivent à cet effet être « limités ».] [OPTION 2 : les frais de compte à vue 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 I.9, 41°, e) du Code, 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 CCS Consommation plaide pour que l'option 2 soit retenue, à savoir que les frais de compte ne soient pas retenus pour le calcul du TAEG pour les raisons reprises dans l'exposé des motifs de cette option. La CCS Consommation ajoute qu'il doit être clair qu'il doit s'agir d'un choix raisonnable et éclairé (cfr. secteur des assurances).

2.5. Exposé des motifs de l'article 5, 5° : mesures de grâce

« La première phrase qui est abrogée sous le 6° 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 3 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 vu que le nouvel alinéa inséré par arrêté royal à l'article VII.105, §1er du Code de droit économique qui transpose la dernière phrase de l'article 35.1 de la directive n'exige pas l'application répétée de mesures de grâce, mais il ne l'exclut pas non plus ; notamment dans « des cas justifiés », c'est même obligatoire de proposer celles-ci ».

La CCS Consommation remarque que dans le cadre de l'octroi de mesures de grâce, il est indiqué que dans des cas justifiés, il est obligatoire de proposer celles-ci. Cette obligation n'est reprise nulle part dans la directive et sous-entend un caractère proactif du prêteur (Goldplating). Ce caractère "proactif" est contraire à l'article 17 de la directive, lequel dispose : « Les Etats membres interdisent tout octroi de crédit aux consommateurs qui n'a fait l'objet ni d'une demande préalable ni d'un accord explicite de leur part ». Le SPF Economie se base sur le considérant 79 de la directive pour justifier cette obligation de comportement proactif du prêteur. Ce considérant n'impose aucunement un caractère pro-actif du prêteur mais demande « qu'ils appliquent, s'il y a lieu, des mesures de renégociation raisonnables avant d'engager des procédures d'exécution. » La marge est selon la CCS Consommation très grande entre l'application et la proposition pro-active.

CCE 2025-1740
VC 10

2.6. Article 7 de l'APL

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. ».

Les membres représentant les organisations de consommateurs demandent d'insérer après « loyale, claire et non trompeuse » la mention suivante : « Elle ne porte pas le message explicite et/ou implicite que le recours au crédit lui permettra d'améliorer la qualité de vie ou le bonheur du consommateur ».

Ils expliquent que la notion implicite vise notamment les images, comme celles des publicités pour des crédits vacances illustrées par des paysages paradisiaques. En ce qui concerne la « qualité de vie », il s'agit de rappeler qu'un produit ou un service peut améliorer la vie du consommateur, mais que cela n'implique en rien que le crédit lui-même en soit la cause. Au contraire, le crédit comporte des frais qui renchérissent le coût de l'achat et peuvent exposer le consommateur à des conséquences négatives en cas de défaillance.

Ils estiment que présenter le crédit comme un moyen d'améliorer la qualité de vie serait abusif, puisqu'il occulte les risques et responsabilités qui y sont liés, dans un contexte où le marketing tend à les minimiser.

Ils observent toutefois que certaines banques démontrent qu'une publicité informative est possible et se limitent à des outils de simulation sobres, avec un texte clair, peu d'images, des couleurs neutres et sans slogan accrocheur.

Enfin, ils soulignent que la directive couvrira désormais les crédits de moins de 200 euros ainsi que les produits de type « Buy Now Pay Later », souvent promus aujourd'hui via un marketing agressif.

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes s'opposent à ce que soit reprise la mention « implicite » et de « la qualité de vie ».

Un grand nombre de buts pour lesquels des crédits à la consommation sont octroyés améliorent la qualité de vie (travaux énergétiques, voiture, lave-linge,...). Toute publicité serait dès lors de nature à contrevenir à cette disposition.

La publicité étant déjà bien encadrée dans le CDE, ces membres proposent de s'en tenir au texte de la directive ainsi qu'au texte de loi actuel. Compléter le texte de la directive constituerait du goldplating non souhaité par le gouvernement.

2.7. Article 10 de l'APL, option et son exposé des motifs⁴ : démarchage

« 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 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.

[OPTION] Le 3° ne s'applique pas dans le cas des mesures de grâce visées à l'article VII.105, § 1^{er} ».

Exposé des motifs :

[OPTION: L'insertion d'un deuxième alinéa sous l'article VII.67, 3° du Code de droit économique vise à prévoir une exception à l'interdiction d'envoyer une offre de crédit, de moyen de crédit ou d'instrument de paiement sans demande expresse préalable dans le cadre des mesures de grâce. En vertu de l'article VII.105, §1^{er} du Code de droit économique, le prêteur doit

[OPTION 1: s'efforcer, lorsque cela convient, de maintenir un degré raisonnable de tolérance avant d'engager une procédure d'exécution et, le cas échéant, de présenter un contrat de crédit tel que visé à l'article VII.3, § 3, 6° du Code de droit économique.]

[OPTION 2: , conformément au considérant 79 de la directive, gérer en amont les risques de crédit émergents et prendre les mesures nécessaires pour s'assurer qu'il applique, s'il y a lieu, des mesures de grâce raisonnables avant d'engager des procédures d'exécution et, à cet effet, présenter, si nécessaire, un contrat de crédit tel que visé à l'article VII.3, § 3, 6° du Code de droit économique.]

Compte tenu de l'interdiction générale de démarchage, il est nécessaire que l'exception soit limitée aux critères très spécifiques des mesures de grâce. Par exemple, une proposition de refinancement dans laquelle le montant du crédit est augmenté, ou incluant un contrat de crédit d'un prêteur tiers, ou dont les conditions sont plus défavorables que celles du crédit initial dans le sens où le taux débiteur ou le taux effectif global augmentent, ou entraînant des frais supplémentaires, hormis une augmentation résultant de la simple application d'un maximum du même pourcentage et de l'allongement de la durée, ne peut pas relever de l'exception parce qu'il ne s'agit pas de mesures de grâce. Voir à cet égard également le commentaire de l'article 37 de ce projet.

La CCS Consommation remarque que l'option : « Le 3° ne s'applique pas dans le cas des mesures de grâce visées à l'article VII.105, §1^{er} » présuppose à nouveau un caractère pro-actif du prêteur qui n'est pas prévu par la directive (Goldplating) et est contraire à l'article 17 de celle-ci. Il s'agit d'introduire une exception à l'interdiction de principe du démarchage et d'autoriser le démarchage pour permettre au prêteur de proposer des mesures de grâce. La CCS Consommation rappelle que l'interdiction du démarchage est une mesure importante visant à protéger les consommateurs. Dès lors, la CCS Consommation demande de ne pas

⁴ Cf. Concernant l'exposé des motifs de l'article 10, nous vous invitons à consulter les pages 18 et 19 à ce sujet.

CCE 2025-1740
VC 10

reprendre cette option et plaide pour la suppression pure et simple du comportement proactif du prêteur. L'interdiction du démarchage est prévue par l'article 17 de la directive et ne prévoit aucune exception.

2.8. Article 11 de l'APL : diminution de prix conditionnel

« [OPTION] 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 ».

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes estiment que cette option ne doit pas être levée. L'article VII.68 actuel est suffisamment clair.

Les membres représentant les organisations de consommateurs plaident pour que l'option soit levée.

2.9. Article 14, 1° de l'APL : non-discrimination

« 1° le paragraphe 1 est remplacé par ce qui suit : 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 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.

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

La CCS Consommation remarque que cet article omet de transposer le second alinéa de l'article 6 de la directive : « L'alinéa précédent 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. »

Le SPF Economie a fait savoir qu'il s'agit d'un oubli de leur part et que le texte sera complété, après l'alinéa débutant par « Sans préjudice de ce qui précède, les conditions à remplir pour obtenir un crédit... » avec l'alinéa reprenant textuellement la directive ci-dessus.

Les membres représentant les organisations de consommateurs ne peuvent pas se rallier à cette proposition. L'alinéa proposé est beaucoup trop vague. Pour répondre aux objectifs de la directive, il faudrait préciser quelles sont les possibilités d'offrir des conditions d'accès au crédit différentes et sur base de quels critères.

2.10. Article 14, 2° de l'APL : exigence de majorité pour conclure un contrat de crédit

2° il est inséré un paragraphe 3, rédigé comme suit : OPTION 1 : « § 3. Un prêteur ne conclut pas de contrat de crédit à la consommation [sous la forme d'un délai de paiement, dans lequel le prêteur accorde un crédit à un consommateur dans le seul but d'acheter des biens ou des services via un fournisseur ou un prestataire] avec un consommateur mineur. »

OPTION 2 : « § 3. Un prêteur ne conclut pas de contrat de crédit à la consommation avec un consommateur mineur. » Le premier alinéa ne s'applique pas aux contrats de crédit autres que sous forme de délai de paiement, dans lesquels le prêteur accorde un crédit à un consommateur dans le seul but d'acheter des biens ou des services via un fournisseur ou un prestataire, lorsque le mineur agit avec le consentement de son représentant légal, qui se manifeste par un acte affirmatif clair et sans équivoque. ».

La CCS Consommation constate en premier lieu que le code civil en son article 5.41 est catégorique et interdit la conclusion d'un contrat de crédit par un mineur⁵. Reprendre dans le CDE un principe général repris dans le code civil risque de créer de l'incohérence entre une lex

⁵ Art. 5.41. Exceptions à la capacité de contracter

Les incapables de contracter sont:

1° les mineurs;

2° les personnes protégées en vertu de l'article 492/1 de l'ancien Code civil dans les limites de la décision du juge de paix compétent;

3° les personnes à qui la loi interdit certains contrats.

CCE 2025-1740
VC 10

specialis et une lex generalis. Insérer cette interdiction dans le CDE pourrait également donner l'impression que l'interdiction de contracter un crédit constitue une exception alors que cette interdiction est totale.

D'autre part, la CCS Consommation comprend que, dans la pratique, il existe quelques problèmes dans le cadre des systèmes BNPL, auxquels recourent les mineurs. En outre, une proposition similaire a récemment été lancée aux Pays-Bas. La CCS Consommation peut dès lors comprendre que dans le cadre du contrôle dans la sphère publique par l'entremise de l'Inspection économique, une disposition explicite dans le CDE puisse constituer un avantage. L'Inspection économique peut ainsi appliquer toutes ses compétences et mécanismes de sanction.

Voici une proposition de texte alternatif selon la CCS Consommation : Un prêteur ne peut jamais conclure de contrat de crédit à la consommation avec un mineur, en ce compris dans le cadre de systèmes de paiement différé ou de solutions de type « Buy Now Pay Later ». La CCS Consommation comprend que la dénomination « Buy Now Pay Later » ne puisse pas être reprise telle quelle dans la législation. Aussi demande-t-elle au SPF Économie d'y insérer une définition précise.

2.11. Article 17 de l'APL : support durable (À titre principal)

« Dans le titre 4, chapitre 1, section 1, sous-section 1, du même Code, il est inséré un article VII.69/2 rédigé comme suit : Art. 69/2. Lorsque le présent chapitre exige que l'information soit fournie sur un support durable choisi par le consommateur et précisé dans le contrat de crédit, ce choix doit être fait explicitement par le consommateur. Le consommateur peut néanmoins toujours modifier son choix si cela est également fait de manière explicite ».

La CCS Consommation constate que ce nouvel article ne transpose aucun article de la directive et qu'il n'a en soi aucune valeur ajoutée vu que la communication des informations générales, précontractuelles et contractuelles fait l'objet d'articles distincts correspondant au texte de la directive. La CCS Consommation souhaite uniquement qu'il soit précisé que lorsque le choix du consommateur est exprimé au moyen d'un acte positif, ce choix porterait sur l'ensemble des documents dans le cadre d'une opération spécifique. Concrètement, il s'agit du contrat, le SECCI et la cession de créance.

2.12. Article 24, §1, §5, §6 de l'APL : analyse de solvabilité

« Art. VII.77. § 1er. 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.

§ 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, § 1er, alinéa 1er, communiquées au prêteur.

§ 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. Le prêteur informe le consommateur du droit visé à l'alinéa 1er ».

Les membres représentant les organisations de consommateurs estiment, qu'au paragraphe 1^{er} de l'article 24 de l'avant-projet de loi (qui introduit un nouvel VII.77 CDE), la disposition ne reprend pas la totalité du texte de la directive et qu'il faudrait également reprendre les informations qui sont précisées à l'art. 18.3 de la directive. La directive est d'harmonisation maximale, le texte doit, dans son entièreté, être repris.

Concernant le paragraphe 5, **les membres représentant les organisations de consommateurs** considèrent que la résiliation unilatérale du contrat de crédit par le prêteur ne devrait pas être possible même s'il s'avère que le consommateur n'a pas donné toutes les informations utiles au prêteur. Le contrôle du juge de paix, de pouvoir examiner la gravité des faits et décider si l'annulation du contrat est justifiée ou pas, doit être maintenu. Dès lors, ils proposent soit de supprimer cet article, soit de le modifier en précisant que seul le juge de paix peut annuler ou modifier les termes d'un contrat de crédit. Il n'y a pas d'harmonisation maximale requise. Ils estiment que l'article 18.7 stipule que : « Les États membres veillent à ce que, lorsqu'un prêteur conclut un contrat de crédit avec un consommateur, le prêteur n'annule ou ne modifie pas ultérieurement le contrat de crédit au détriment du consommateur au motif que l'évaluation de la solvabilité avait été réalisée de manière incorrecte. Ceci (= le paragraphe qui précède) ne s'appliquant pas s'il est avéré que le consommateur a sciemment dissimulé ou falsifié les informations visées au §3 communiquées au prêteur ». Il ne s'agit donc pas ici de devoir reprendre tel quel le texte de la directive. Par ailleurs, le texte fait référence au paragraphe 3 cité qui n'a pas été repris.

Les membres représentant les organisations de consommateurs considèrent que le droit commun permet déjà aux parties d'invoquer l'exception d'inexécution. La nullité du contrat ne peut quant à elle être prononcée que par le juge de paix qui va examiner in concreto les preuves qui peuvent être apportées de part et d'autre, notamment pour déterminer si l'omission ou la dissimulation a été faite sciemment ou si c'est le prêteur/l'intermédiaire de crédit qui n'a pas effectué une analyse rigoureuse.

CCE 2025-1740
VC 10

Au sujet du paragraphe 6, il est prévu que lorsqu'un traitement automatisé des données à caractère personnel est utilisé dans le cadre de l'évaluation de la solvabilité, le consommateur dispose du droit de demander une intervention humaine. Cela inclut notamment le droit d'obtenir une explication claire de la logique et des effets du traitement, de faire valoir son point de vue, et de demander un réexamen de la décision. Cependant, cette protection reste incomplète si le consommateur n'est pas informé, de manière proactive, qu'un traitement automatisé a été utilisé dans sa situation. Or, l'un des dangers majeurs liés à l'intelligence artificielle ne réside pas uniquement dans l'opacité des algorithmes eux-mêmes, mais aussi dans le manque de transparence entourant leur utilisation concrète.

Concernant le paragraphe 8 de l'article 18 de la directive, selon **les membres représentant les organisations de consommateurs**, la directive ne mentionne pas qu'il doive s'agir d'un traitement entièrement automatisé.

Les membres représentant les organisations de consommateurs proposent, de ce fait, de compléter le dispositif actuel par une obligation explicite pour le prêteur d'informer le consommateur, de manière claire et préalable, que sa demande fera l'objet (ou a fait l'objet) d'un traitement automatisé. Cette mesure conditionne l'effectivité des droits garantis par le paragraphe 6. Ils estiment que sans cette information, le consommateur ne peut exercer utilement son droit à une intervention humaine.

A contrario, **les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes** plaident pour le maintien du texte actuel et précisent qu'au paragraphe 1er, les informations souhaitées sont d'ores et déjà reprises à l'article V.II 77 du CDE. Concernant le paragraphe 5, ils estiment agir d'une transposition mot pour mot de la directive qui, pour rappel, est d'harmonisation maximale. Le texte doit donc être conservé. Devoir recourir au juge de paix lorsque le consommateur a dissimulé ou falsifié des informations n'est pas tenable pour le secteur. Lorsqu'un consommateur a produit de fausses fiches de salaire, le prêteur doit pouvoir dénoncer sans délai le contrat de crédit sans recours au juge de paix. Prévoir le contraire reviendrait à encourager la fraude et constituerait du goldplating. Concernant le dernier paragraphe 6, ils précisent néanmoins que cette mention proactive ne s'applique que dans le cadre d'une décision entièrement automatisée sans aucune intervention humaine. Dès qu'il y a une intervention humaine dans le processus, cette mention ne doit pas apparaître.

2.13. Article 24, §1, al. 3 de l'APL

« 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 ».

La CCS Consommation constate une erreur de typographie dans le terme « prêteur » et demande une correction.

2.14. Article 24, §4 de l'APL Option : analyse de solvabilité

« § 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 1er .

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.

[OPTION] L'alinéa 2 ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 6° ».

La CCS Consommation plaide pour le maintien de la législation en vigueur et, par conséquent, l'exclusion de l'option selon laquelle « L' alinéa 2 ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.3, §3, 6° »⁶, conformément à l'avis précédent de la CCS Consommation⁷.

2.15. Exposé des motifs de l'article 25 §7 : conclusion du contrat

« L'insertion du paragraphe 7 à l'article VII.78 n'est pas une adaptation qui résulte 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° afin d'assurer la sécurité juridique et la transparence et, en ce sens, ne constitue pas une modification des dispositions 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, troisième alinéa, 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. Ceci est sans préjudice du devoir du prêteur de proposer des facilités de paiement, ou plus généralement des mesures de grâce, de sa propre initiative également, comme expliqué plus en détail à l'article VII.105, § 1er modifié du Code de droit économique ».

⁶Il a été constaté que la règle selon laquelle aucun crédit ne pouvait être accordé en cas de retard de paiement supérieur à 1 000 euros était maintenue. Le professeur Steennot se demande dans quelle mesure cela est compatible avec l'harmonisation de la CCD2. La directive prévoit simplement une obligation générale d'évaluation de la solvabilité si l'on peut raisonnablement supposer que le consommateur ne sera pas en mesure de rembourser. Ici, on semble toutefois aller plus loin en maintenant une interdiction absolue. La question se pose donc de savoir s'il ne s'agit pas d'une protection additionnelle par rapport à celle prévue par la directive.

⁷ <https://www.ccecrb.fgov.be/p/nl/1239/omzetting-richtlijn-consumentenkredietovereenkomsten/17>.

CCE 2025-1740
VC 10

La CCS Consommation plaide pour la suppression de la dernière phrase de la disposition : « Ceci est sans préjudice du devoir du prêteur de proposer des facilités de paiement, ou plus généralement des mesures de grâce, de sa propre initiative également, comme expliqué plus en détail à l'article VII.105, §1er modifié du Code de droit économique ». Celle-ci sous-entend un caractère proactif du prêteur qui n'est pas prévu par la directive et qui est contraire à l'article 17 de la directive. Un tel rôle proactif reviendrait à autoriser le démarchage. Or, la CCS Consommation estime que le démarchage, même dans le cadre des mesures de grâce, doit être interdit afin d'éviter tout risque d'abus.

2.16. Article 27 de l'APL

« 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 1er 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. » ».

La CCS Consommation propose, aux articles 27 et suivants, le remplacement du terme « services de conseil aux personnes surendettées/schuldadviesdiensten » par « médiateur de dettes amiable visé à l'art. XIX.20 §1er du CDE ». Elle souligne l'importance que cette activité de conseil et d'aide aux personnes en situation de surendettement soit réservée aux personnes et institutions spécifiquement habilitées pour le faire dans le cadre du livre XIX du CDE (avocats, huissiers et services de médiation de dettes agréés). La médiation de dettes est donc strictement interdite, sauf si elle est pratiquée par certains intervenants désignés ou agréés. Il s'agit d'un gage de qualité, de professionnalisme et d'indépendance qui doit être maintenu.

2.17. Article 29, 3° de l'APL : informations sur la modification du contrat de crédit

« 3° au paragraphe 7, les mots « dans le cadre des mesures de grâce visées à l'article VII.105, §1er » sont remplacés par les mots « en soumettant un nouveau contrat de crédit ».

La CCS Consommation plaide pour l'exclusion de cette option qui surtranspose l'article 22 de la directive portant sur les informations à communiquer en cas de modification de contrat de crédit. La législation belge ne permet pas de modifier les contrats de crédit à la

consommation, de sorte que toute modification doit faire l'objet d'un nouveau contrat, sauf dans l'hypothèse où, l'option de permettre d'octroyer une suspension de capital de maximum 3 mois sans présenter de nouveau contrat est retenue. Dès lors, il conviendrait de conserver le texte en renvoyant spécifiquement au paragraphe correspondant de l'article VII.105 CDE.

2.18. Article 31 de l'APL : crédit lié

« Dans l'article VII.91 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, dont le texte actuel formera le paragraphe 1er, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 1er, l'alinéa 1er est remplacé par ce suit : « 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 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 1er 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 ».

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes restent demandeur d'une modification permettant de distinguer clairement le crédit lié et le crédit affecté à la suite de la jurisprudence récente de la Cour de Cassation (6 mai 2022) aux termes de laquelle tout crédit en Belgique devrait être considéré comme étant lié, rendant le prêteur coresponsable de la bonne exécution des obligations du vendeur, avec lequel il n'a aucun lien économique.

Cette interprétation leur semble contrevenir au principe de la relativité des contrats selon lequel les contrats n'ont d'effets qu'entre les parties contractantes et ne nuisent ni ne profitent aux tiers, sauf exceptions légales. En d'autres termes, un contrat ne crée d'obligations qu'entre ceux qui l'ont signé (article 1199 du Code civil).

Ils rappellent la distinction entre les deux, puisque dans le cadre d'un crédit lié, il existe une relation et collaboration réelle entre le prêteur et le « vendeur » de biens ou services. Ceux-ci forment une réelle unité commerciale. La coresponsabilité des deux parties n'est dans ce type de crédit pas remise en cause. Tandis que, dans le cadre d'un crédit affecté, le bien ou service et le prix de celui-ci sont mentionnés dans le contrat de crédit mais il n'existe aucun lien objectif entre le prêteur et le « vendeur » de bien ou service. A titre de comparaison, la France et l'Allemagne placent l'unité commerciale (lien entre le prêteur et le vendeur) comme unique critère pour qualifier un crédit comme lié ou non.

CCE 2025-1740
VC 10

Les membres représentant les organisations de consommateurs soulignent que le crédit peut être conclu chez un vendeur, soit auprès du prêteur choisi par le consommateur (sa propre banque par exemple). Ils relèvent qu'il n'existe donc pas nécessairement un lien commercial entre le vendeur et le prêteur pour que le crédit soit considéré comme lié. Ce qui compte, c'est la connaissance par le prêteur de la destination des fonds qui est mentionnée dans le contrat de crédit.

Ils précisent que le prêteur doit interroger le consommateur sur le but du crédit et, sur cette base, rechercher et présenter au consommateur le type de crédit et le montant les mieux adaptés à sa situation financière et au but poursuivi. S'il s'agit d'un crédit dont le but est d'acquérir un bien (ou un service), l'article VII.91 CDE est essentiel puisqu'il fait, en principe, de la livraison du bien acheté une condition suspensive du contrat de crédit qui y est lié. Ainsi, tant que la livraison n'aura pas eu lieu, le prêteur ne peut pas remettre les fonds au vendeur. L'objectif étant notamment de veiller à ce que le consommateur ne soit pas obligé de payer les mensualités d'un crédit qu'il a contracté expressément pour acheter un bien (une voiture par exemple) alors qu'il n'en a pas encore reçu la livraison ou alors que la livraison n'est pas conforme à sa commande.

Toutefois, ils soulignent qu'en pratique, ces dispositions protectrices sont insuffisantes⁸. En effet, elles ne s'appliqueraient que si le montant du crédit est versé directement au vendeur ou si le contrat de crédit mentionne expressément le bien financé. Or, de nombreux cas traités par les juridictions belges⁹, montrent que les prêteurs, même lorsqu'ils sont informés que le crédit sert à acquérir un bien ou un service, ne reprennent pas toujours cette indication dans le contrat ou dans le questionnaire.

Ils rappellent que de nombreux exemples de ce type ont été répertoriés dans le cadre de la vente de panneaux photovoltaïques^{10 11 12}. Dans ces différentes affaires, tant en France qu'en Belgique, les consommateurs se sont vus contraints de rembourser des crédits pour des panneaux voltaïques qu'ils n'ont jamais reçus. Ils avaient soit été amenés à signer des

⁸ L'analyse de l'article VII.91 du C.D.E. permet d'en faire ressortir le caractère obscur. Cette disposition de protection du consommateur est en réalité incomplète. Lorsque le montant du crédit est remis au consommateur lui-même, il est nécessaire que le bien financé soit mentionné dans le contrat de crédit pour faire application de l'article VII.91 du C.D.E., mais un doute subsiste quant à la question si le prêteur a une réelle obligation d'intégrer cette mention dans le contrat de crédit, eu égard au renvoi mutuel que se font les articles I.9, 64°, et VII.78, paragraphe 3, 2°, du C.D.E. Même dans l'hypothèse où l'article VII.91 du C.D.E. trouve à s'appliquer, la protection du consommateur semble illusoire car rien n'interdit au prêteur de lui remettre directement le montant emprunté, avant même la livraison. Marine ENGLEBERT, JLMB, 2019/18, page 854.

⁹ Voyez l'arrêt de la Cour de cassation du 28/03/2019, J.L.M.B. 2019/18 p. 829 : *Le jugement attaqué, qui considère qu'« il n'est pas établi, en fait, que la banque avait connaissance de l'existence du contrat de fourniture de panneaux photovoltaïques » et que « l'identité du vendeur ou prestataire de services n'était pas connue par le prêteur », n'a pu, sans violer l'article 1^{er}, 20°, de la loi du 12 juin 1991, décider que « le contrat était un "contrat de crédit lié" ».* Voyez également l'arrêt de la Cour de Justice européenne dans l'affaire C-58/18 liée à l'installation de panneaux photovoltaïques.

¹⁰ <https://www.rtl.be/info/belgique/economie/500-menages-wallons-remboursaient-des-panneaux-photovoltaïques-qui-n-ont-jamais-ete-installes-la-justice-a-tranche-910097.aspx>;

<https://www.renouvelle.be/fr/actualite-belgique/les-sans-panneaux-ne-devront-plus-rembourser-leur-credit>

¹¹ <https://www.actu-juridique.fr/affaires/bancaire-credit/les-nouveaux-contentieux-le-cas-du-credit-affecte/>

¹² <https://www.legifrance.gouv.fr/affichJuriJudi.do?oldAction=rechJuriJudi&idTexte=JURITEXT000037196502&astReqId=1807521994&fastPos=2>

CCE 2025-1740
VC 10

documents attestant la livraison de panneaux qu'ils n'avaient pas encore réceptionnés, soit reçu directement les fonds destinés à l'achat de ces panneaux et été obligés de payer les vendeurs avant la livraison. Faute d'indication dans leur contrat de crédit qu'il s'agissait bien d'un crédit pour l'achat de panneaux (fait pourtant bien connu des différentes parties), ces consommateurs ne bénéficiaient d'aucune protection. Ces pratiques privent de facto le consommateur de toutes les protections précitées. Il peut se retrouver pieds et poings liés par un crédit alors qu'il n'a pas reçu la livraison du bien¹³.

Ils considèrent, dès lors, qu'il serait utile de s'inspirer du Code de la consommation français (section 9) pour renforcer l'encadrement des crédits liés à un achat en Belgique¹⁴.

Ils font également un autre constat, celui sur le droit de se rétracter d'un crédit à la consommation lié à une vente est inefficace.

Ils rappellent que le droit de rétractation dans un délai de 14 jours pour les crédits à la consommation est imposé par la directive européenne 2008/48/CE. L'objectif est de lutter contre les achats impulsifs. Comme le mentionne le communiqué de presse de la Commission européenne : « *Il s'agit d'un élément important car il donne au consommateur du temps pour réfléchir lorsqu'un prêt a été obtenu sur un coup de tête. Si un consommateur se départit d'un contrat de crédit, il ne devra payer que les intérêts pour le nombre de jours où les fonds ont été mis à disposition*¹⁵ ».

Or, ils constatent toutefois en droit belge que ce droit de rétractation est inefficace lorsque le crédit est lié à une vente dans un magasin. En effet, le consommateur qui se rétracte du crédit qu'il aura contracté en vue de cet achat restera quand même, dans la plupart des cas, lié par le bon de commande, ou le contrat de vente qu'il aura signé. Il n'y a que pour les ventes à distance ou conclues hors des locaux du vendeur (commande par internet, téléphone, suite à un démarchage à domicile ou dans un salon par exemple) que les droits de rétractation pour le crédit et la vente coexistent.

Ils considèrent qu'il serait opportun de s'inspirer également du Code de la consommation français pour améliorer l'efficacité du droit de rétractation en Belgique.

¹³ Voyez le jugement du T.C. Hainaut (Div. Mons) du 25/10/2017, J.L.M.B. 2019/18 p. 837 « *Le consommateur qui contracte un emprunt dans le but de financer l'achat de panneaux photovoltaïques et reçoit lui-même le montant du crédit ne bénéficie pas de la protection prévue par l'article 19 de la L.C.C. [devenu aujourd'hui l'article VII.91 du C.D.E.] lorsque le bien financé, en l'occurrence les panneaux photovoltaïques, n'est pas mentionné dans le contrat de crédit. Le mécanisme de protection instauré par l'article 19 de la L.C.C. est, au demeurant, incompatible avec l'exigence du vendeur d'être totalement payé avant la livraison.*

¹⁴https://www.legifrance.gouv.fr/affichCode.do?sessionId=DC7FC1BA91BEBE8B503569583C0AF18.tplgfr27s_22idSectionTA=LEGISCTA000032226094&cidTexte=LEGITEXT000006069565&dateTexte=20190813

¹⁵https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=2ahUKEwig36D2sLnkAhULsKQKHU7QAdcQFjAAegQIABAC&url=http%3A%2F%2F.europa.eu%2Frapid%2Fpress-release_MEMO-02-252_fr.pdf&usg=AOvVaw2gKtOFI5vjOmWUSNKEcfrZ

CCE 2025-1740
VC 10

Selon eux, l'effectivité du droit de rétractation d'un crédit lié à un achat ne peut être pleinement atteinte que si le consommateur dispose en même temps de la possibilité de se rétracter de la vente (et vice versa).

Ils observent que le législateur français l'a bien compris, puisque l'article L.312-52 du Code de la consommation français prévoit que le contrat de vente sera résolu de plein droit sans indemnité, si le consommateur exerce son droit de rétractation du crédit ou si l'établissement de crédit n'a pas informé le vendeur de l'attribution du crédit dans les sept jours suivant l'acceptation du contrat de crédit.

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes remarquent que dans la pratique, il n'y a aucun risque que le consommateur paie pour quelque chose qu'il n'a jamais reçu :

- soit il emporte immédiatement son bien et le contrat de crédit prend alors effet immédiatement ;
- soit le bien doit encore être livré et le contrat est alors suspendu jusqu'à ce que la société de crédit du vendeur ait reçu une preuve de livraison.

La référence aux dossiers relatifs aux panneaux solaires révèle que l'article VII.91 n'a pas été appliqué en pratique. En outre, il s'agissait souvent de contrats de crédit destinés à financer la livraison et l'installation. De nombreux installateurs ont fait faillite après avoir livré les panneaux solaires, mais avant de les avoir installés. Le client devait alors payer la totalité du montant, alors que l'installation (qui représentait une part importante du prix) n'avait jamais été réalisée. Il convient avant tout de veiller à une correcte application des articles VII.91 et VII.83, §2 CDE, qui offrent une protection suffisante aux consommateurs.

Par ailleurs, l'introduction d'un droit de rétractation pour les achats en magasin ouvrirait la porte à des abus. Le système prévu en France n'est d'ailleurs pas une possibilité de rétractation de la vente, à savoir un délai de 14 jours pour renoncer à son achat. Il est question de résolution de plein droit de la vente si le consommateur se rétracte de son crédit avec une possibilité de payer comptant pour empêcher ladite résolution.

2.19. Exposé des motifs de l'article 31 premier paragraphe : crédit lié

« Dans le premier alinéa du paragraphe 1, la terminologie de l'article VII.78, § 3, 2° du Code de droit économique (qui est déterminée au niveau européen) est utilisée. 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

CCE 2025-1740
VC 10

doit être faite lorsqu'il s'agit d'un paiement différé pour un bien spécifique. Conformément à l'article VII.78, § 3, 2° 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. Des exemples où la disposition ne s'applique pas parce qu'aucun prix ne peut être mentionné sont ceux du financement d'un bien ou d'un service dont le vendeur n'est pas encore connu, par exemple lorsque le consommateur souhaite un budget pour l'achat de meubles mais ne sait pas encore quoi ou où il achètera, un mariage pour lequel on ne sait pas encore ce qui sera précisément acheté, des travaux de rénovation pour lesquels aucun devis n'a encore été établi, ou encore une voiture que le consommateur connaît ainsi que le prix catalogue, mais dont il ne sait pas encore dans quel garage il l'achètera, etc ».

La CCS Consommation plaide pour que le paragraphe reprenant les exemples où la disposition ne s'applique pas soit complété et/ou supprimée. Elle souligne que certains exemples cités dans la disposition, tel que le crédit voiture octroyé en connaissant uniquement le prix catalogue mais pas le fournisseur, n'existent pas dans la pratique. Elle précise également que les autres exemples repris doivent faire l'objet d'un prêt personnel sans but spécifique (et donc sans taux d'intérêt avantageux).

2.20. Exposé des motifs de l'article 31 paragraphe 2 : crédit lié

« 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 ».

La CCS Consommation souhaite obtenir une clarification sur la possibilité ou non d'exiger des intérêts sur le montant d'acompte libéré. Le texte peut être interprété de deux manières, ce qui crée une ambiguïté susceptible de poser des problèmes de sécurité juridique. Elle souligne également que dans l'hypothèse où le droit aux intérêts est refusé au prêteur, les chances sont faibles qu'un prêteur fasse usage de cette nouvelle disposition.

2.21. Articles 34 et 35 de l'APL : dépassement et découvert non autorisé (A titre principal)

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 1er, alinéa 1er, les mots « ou un compte de paiement alors que le prêteur a interdit explicitement tout découvert dépassant le montant du crédit autorisé » sont remplacés par les mots « qui ne constitue pas un dépassement au sens de l'article I.9, 52°, et qu'un découvert n'est plus autorisé » ;

2° au paragraphe 1er, alinéa 2, les mots « qui se produit dans le cadre d'une ouverture de crédit » sont abrogés.

CCE 2025-1740
VC 10

3° au paragraphe 1er, les alinéas 3 4, 6 7 sont abrogés ;

4° au paragraphe 2, les mots « l'article VII.105, § 2, alinéa 2, 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.105, § 2, alinéa 1, 3°, sans préjudice des dispositions de l'article VII.105, § 1er, et en ce qui concerne la facilité de découvert, des dispositions des paragraphes 3 et 4 » ;

6° l'article est complété par les paragraphes 3 et 4, rédigé comme suit : « § 3. Le prêteur informe le consommateur de manière convenue de toute annulation de la facilité de découvert, au moins trente jours avant le jour où l'annulation effective de la facilité de découvert prend effet. § 4. Si la facilité de découvert est annulée, le prêteur offre au consommateur la possibilité, avant l'ouverture de la procédure d'exécution, de rembourser le montant effectivement prélevé à concurrence de cette annulation 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 1er, 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 1er, 2°, les mots « du dépassement » sont remplacés par le mot « concerné » ;

3° dans l'alinéa 1e, le 3° est remplacé par ce qui suit ; « 3° le taux débiteur ; » ;

4° l'alinéa 1er 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. » ;

[**OPTION 5°** il est inséré entre les alinéas 1er et 2 un alinéa rédigé comme suit : « Si le dépassement est inférieur à 1.250 euros, les mêmes obligations d'information que celles de l'alinéa précédent s'appliquent au plus tard [OPTION : quarante-cinq jours] après la survenance du dépassement. » ;]

6° dans l'alinéa 2 ancien, devenant l'alinéa 3, 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 » ;

7° l'alinéa 3 ancien, devenant l'alinéa 4, 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,

CCE 2025-1740
VC 10

conclut un autre type de contrat de crédit par voie de novation, dans le respect de toutes les dispositions du présent livre. » ;

8° 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 l'annulation du dépassement prend réellement effet.

Lorsque le dépassement est annulé, 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 dans la mesure de cette annulation. 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. ».

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes plaident pour la suppression de ces articles et le maintien des articles VII.100 et VII.101 du CDE actuellement en vigueur.

Ils estiment qu'un découvert non autorisé ne constitue pas un crédit en tant que tel mais une tolérance de la part de la banque, pour autant que cette situation soit tout à fait exceptionnelle. Supprimer le système du découvert non autorisé au seul motif qu'il n'est pas repris dans la directive constituerait du goldplating. Pour rappel, le découvert non autorisé existe et continuera d'exister dans de nombreux autres pays, tels que la France, L'Allemagne, l'Italie ou l'Espagne.

Dans l'hypothèse où tout doit être considéré comme un crédit, la Centrale des Crédits sera rapidement surchargée. Un nombre important de crédits devront être mentionnés et retirés à très court terme. Par ailleurs, un grand nombre de consommateurs seront inscrits au volet négatif et y resteront pendant un an à compter de la régularisation. Un dépassement de plus de 50 € doit être mentionné au volet négatif dans les 8 jours là où le découvert non autorisé ne doit y être mentionné qu'après 45 jours et pour un montant supérieur à 100 €. Le secteur est d'avis qu'il s'agit d'une mauvaise option, en ce compris pour les consommateurs.

A contrario, **les membres représentant les organisations de consommateurs** considèrent qu'un découvert non autorisé constitue un crédit puisque le consommateur puise dans des fonds qui ne lui appartiennent pas. Cela correspond à la définition économique d'un crédit et le consommateur se retrouve de facto débiteur envers la banque. Il s'agit donc bien d'une forme de crédit, puisque l'argent est « avancé » par la banque, en dehors du cadre contractuel (cela ne concerne pas les cas où aller en-dessous du zéro est encadré par un contrat).

2.22. Article 34, 3° de l'APL : dépassement (À titre accessoire)

« 3° au paragraphe 1er, les alinéas 3 4, 6, 7 sont abrogés ; ».

La CCS Consommation fait remarquer une erreur de numérotation, l'alinéa sept étant mentionné alors que le paragraphe ne comporte que six alinéas.

2.23. Article 36 de l'APL (Remarque générale) : non performing loans

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes plaident pour une réécriture complète des articles relatifs aux non-performing loans aussi bien en crédit à la consommation qu'en crédit hypothécaire afin de les rendre applicables tant pour le consommateur que pour le secteur.

Ils estiment que les articles VII.105 et VII.147/20, tels qu'actuellement en vigueur, constituent des surtranspositions des directives CCD2 et NPL (Goldplating).

A contrario, **les membres représentant les organisations de consommateurs** s'opposent à toute réécriture. Ils sont en faveur sur ce qui a été proposé, sauf pour la question du démarchage.

2.24. Article 36, §1 al 1° (1) de l'APL : non performing loans

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 1er est remplacé par ce qui suit : § 1er. OPTION 1 : 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, des circonstances individuelles du consommateur et peuvent uniquement consister en la remise d'un contrat de crédit visé à l'article VII.3, § 3, 6°.

OPTION 2 : Le prêteur doit, le cas échéant, accorder un délai de grâce raisonnable avant d'engager 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, sauf dans des cas justifiés.

CCE 2025-1740
VC 10

La CCS Consommation plaide pour la deuxième option, du moins dans la version néerlandophone, la version francophone étant mal traduite. Dans un souci de cohérence, elle plaide pour une adaptation similaire de l'article VII.147/20 du CDE relatif au crédit hypothécaire.

La CCS Consommation plaide également pour la suppression du terme « sauf dans des cas justifiés » lequel prête à confusion en laissant entendre que le prêteur pourrait, dans des cas qu'il estime justifiés, offrir des mesures de grâce répétées. Ce qui va à l'encontre de la directive et de la protection des consommateurs puisque seules les mesures de grâce envisagées aux alinéas suivants sont permises.

2.25. Article 36, §1 alinéa 1(2) de l'APL

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes considèrent que le renvoi à l'article VII.3, §3, 6° constitue une surtransposition de la directive (goldplating) qui n'impose pas que le consommateur ne soit plus soumis à des conditions moins favorables. L'alinéa 2 de l'article 35.1 de la directive stipule qu'une analyse de solvabilité n'est pas requise si le montant total dû par le consommateur n'augmente pas de manière significative. Dans le cas contraire, cette analyse est donc exigée. La directive n'interdit pas, contrairement à notre législation nationale, des coûts plus importants. Ils rappellent que « Les Etats membres ne devraient pas être autorisé à maintenir ou à introduire des dispositions nationales divergeant de celles prévues par la présente directive... » .

Ils s'opposent à l'idée selon laquelle une mesure de grâce n'en est une que si les conditions ne sont pas moins favorables. En période de hausse des taux, il ne sera pas possible de proposer un taux inférieur/égal au taux initialement proposé, surtout en cas de prolongation de la durée. Par ailleurs, en cas de difficulté de remboursement, le fait de proposer un nouveau contrat avec une mensualité plus basse, même avec un taux supérieur mais une période d'amortissement plus longue, peut constituer une mesure de grâce.

Les membres représentant les organisations de consommateurs estiment que pour les consommateurs une mesure de grâce n'en est une que si les conditions ne sont pas moins favorables. Si on poursuit l'option d'une possibilité de prolonger le crédit de 3 mois maximum (sans analyse de solvabilité ni nouveau contrat de crédit) cela doit être au même taux d'intérêt débiteur, selon la CCS Consommation. Cette mesure augmente déjà le coût du crédit (et permet de diminuer un peu la mensualité). Si cette mesure de grâce ne suffit pas, ils estiment qu'il est dans l'intérêt de tous de refaire le cas échéant un nouveau contrat de crédit si le consommateur est suffisamment solvable ou de dénoncer s'il ne l'est plus.

2.26. Exposé des motifs article 36, 1° : non performing loans

« **[OPTION:** Cette disposition permet également de prévoir une exception à l'interdiction de démarchage en vertu de l'alinéa 2 de l'article VII.67, 3° du Code de droit économique inséré par ce projet de loi. L'envoi d'une offre de crédit, d'un moyen de crédit ou d'un instrument de paiement n'exige pas de demande expresse préalable du consommateur, pour autant qu'il s'agisse d'une mesure de grâce effective, dont les conditions ne sont donc pas moins favorables que celles du contrat de crédit initial, comme exposé plus en détail à l'article 10 de ce projet de loi.] ».

La CCS Consommation s'oppose à cette option puisqu'un comportement proactif du prêteur constituerait du goldplating, ce qui est contraire à l'article 17 de la directive, lequel ne prévoit aucune exception.

2.27. Exposé des motifs article 36, option 1 après le paragraphe relatif à la 3ième modification : non performing loans

« **[OPTIE 1]** 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, alinéa 5, du Code, qui transpose l'article 8.2 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. Bien que le troisième alinéa de l'article 35.1 de la directive établisse une distinction entre les mesures de grâce qui a) concernent un refinancement et b) qui concernent une modification, et - le cas échéant - la première est facultative et la seconde est obligatoire, la directive ne précise pas comment la modification doit être effectuée, soit par un avenant au contrat, soit par un nouveau contrat et donc un refinancement, de sorte que les dispositions actuelles puissent être maintenues ».

La CCS Consommation estime que le législateur fait ici une lecture opportuniste du troisième alinéa de l'article 35.1 de la directive, lequel ne peut être interprété que d'une seule façon : « Les mesures de renégociation visées au premier alinéa:

- a) peuvent prévoir, entre autres possibilités, un refinancement total ou partiel d'un contrat de crédit;
- b) prévoient une modification des clauses et conditions existantes d'un contrat de crédit, ce qui peut inclure, entre autres possibilités:
 - i) un allongement de la durée du contrat de crédit;
 - ii) une modification du type de contrat de crédit;

CCE 2025-1740
VC 10

- iii) le report, sur une période donnée, du paiement de la totalité ou d'une partie du remboursement des versements échelonnés;
- iv) une réduction du taux débiteur;
- v) une proposition de dispense temporaire de remboursement;
- vi) des remboursements partiels;
- vii) des conversions de monnaie;
- viii) une remise partielle et une consolidation de la dette. »

Selon la CCS Consommation, il s'agit soit d'un refinancement total ou partiel, ce qui signifie la conclusion d'un nouveau contrat, soit d'une modification d'un contrat de crédit existant, ce qui implique un avenant au contrat non autorisé en droit belge. Il n'est donc pas possible d'appliquer aux refinancements (A), les règles relatives aux modifications (B) sans faire du goldplating.

2.28. Article 36 de l'APL, option sur la prolongation de trois mois (Non performing loans)

« **OPTION** [Par exception à l'alinéa 1er, ainsi qu'à l'article VII.86, § 2, 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 ».

OPTION : 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.

La CCS Consommation est favorable à l'option, mais souligne qu'une telle suspension de remboursement de capital doit impérativement être demandée par le consommateur. Il ne peut donc être question de démarchage. L'option inverse serait contraire à l'article 17 de la directive.

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes estiment que cette mesure ne peut pas être demandée après un impayé. Elle doit permettre d'éviter justement un impayé lorsque le consommateur se retrouve confronté à une difficulté inattendue, soudaine et temporaire.

CCE 2025-1740
VC 10

Ils souhaitent également apporter un petit ajout au texte afin d'obtenir une clarification : « Afin de différer le paiement du capital, sans présentation ». Cette précision a pour but de garantir la sécurité juridique et s'aligne sur l'exposé des motifs, en ce qu'il y est indiqué : « ... d'autant plus lorsque des intérêts débiteurs élevés sont facturés en raison de la prolongation. »

Par ailleurs, il sont favorable à d'indiquer dans le texte de loi, si les délais maximums légaux des crédits à la consommation peuvent dans cette hypothèse être dépassés ou non.

Du point de vue **des membres représentant les organisations de consommateurs**, ils estiment que le paragraphe 1er, alinéas 4 et 5 est jugé utile pour les consommateurs en difficultés. En effet, il leur permet de pouvoir bénéficier à titre de mesure de grâce, d'une prolongation de la durée du contrat de un à trois mois maximum sous forme d'avenant au contrat, sans qu'il soit nécessaire d'établir un nouveau contrat de crédit ni de procéder à une nouvelle analyse de solvabilité.

Néanmoins, ils proposent de prévoir un monitoring spécifique de ces mesures par la BNB pour pouvoir en évaluer la fréquence et l'efficacité et d'ajouter que cette possibilité de prolongation ne peut avoir lieu qu'après un arriéré de paiement et elle doit permettre d'éviter la dénonciation (donc avoir lieu avant celle-ci)

Ils mettent en évidence l'article 35, al. 3 de la directive qui se réfère au défaut de paiement et impose des Etats qu'ils prévoient des mesures de renégociation raisonnables avant d'engager une procédure d'exécution (article 35). Or l'exécution forcée du contrat ne peut avoir lieu qu'après la dénonciation. Il faut donc que les mesures de grâce soient prises avant celle-ci.

Par ailleurs, ils font un lien entre le texte de cette directive avec la directive sur les Non performing Loan. Ils considèrent que les deux directives sont similaires (articles 27 et 28 de la directive LPN 2021/2167 et article 35 de la directive crédit 2023/2225) et poursuivent le même objectif, à savoir imposer aux États membres d'exiger des créanciers qu'ils disposent de politiques et de procédures adéquates les incitant, le cas échéant, à faire preuve d'une tolérance raisonnable avant d'engager une procédure d'exécution.

En outre, ils estiment que la protection du consommateur serait vidée de sa substance si le prêteur pouvait modifier les conditions d'un contrat de crédit (son coût, sa durée) « en cours de route » sur la base d'une simple présomption que le débiteur serait susceptible d'être en difficultés (selon quels critères et quels moyens de preuve ?), ou même à la demande de consommateur aux abois et ce, sans devoir conclure un nouveau contrat ni réaliser une nouvelle analyse de solvabilité pour s'assurer que le crédit sera bien adapté aux besoins et à la situation du consommateur.

CCE 2025-1740
VC 10

2.29. Article 36 de l'APL, option sur les ouvertures de crédit : non performing loans (A titre principal)

« Dans le cas d'un crédit **[OPTION : à durée indéterminée]**, le contrat de crédit visé à l'alinéa 1er ne peut consister qu'en un prêt à tempérament par lequel le solde restant dû du crédit est remboursé à la date du zérotage en douze mensualités égales, au maximum au même taux débiteur et sans frais supplémentaires, sans préjudice du taux annuel effectif global maximal applicable ».

La CCS Consommation ne s'oppose pas à cette possibilité d'un prêt à tempérament de douze mois. Cette possibilité est reprise dans la directive et doit donc être appliquée. Néanmoins, dans un souci de clarté et de cohérence, il semble plus pertinent de prévoir cette possibilité dans les articles relatifs aux facilités de découvert et aux dépassements, comme c'est le cas dans la directive.

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes ne sont pas favorable à l'application de mesures de grâce aux ouvertures de crédit, étant donné l'existence de procédures spécifiques aux articles VII. 99, 100 et 101 actuels du Code de droit économique, à mettre en œuvre à court terme pour les facilités de découvert et les dépassements.

2.30. Article 36 paragraphe 1, alinéa 6 de l'APL : ouvertures de crédit

La CCS Consommation relève une erreur, la version française est incorrecte puisqu'elle mentionne « crédit » alors qu'il est question de « ouverture de crédit », comme indiqué dans la version en néerlandais.

Elle estime que cet alinéa apporte de la confusion, dès lors que les annulations des facilités de découvert et des dépassements au moyen d'un prêt à tempérament de 12 mois sont déjà prévus aux articles 34, § 4 et 35, 8° de la présente loi. Par conséquent, elle propose, néanmoins, de clarifier le texte et de limiter clairement l'exception aux ouvertures de crédit à durée illimitée, uniquement lorsque le consommateur ne parvient pas à rembourser en une fois et à revenir à zéro, suite à l'obligation de zérotage.

Elle soulève l'utilité pour les consommateurs en difficultés, de pouvoir bénéficier à titre de mesure de grâce d'une possibilité de rembourser en 12 fois maximum le solde de leur ouverture de crédit à la suite du zérotage (sous la forme d'un prêt à tempérament). Pour autant que cette demande de payer en douze mensualités égales émane du consommateur et non d'une proposition du prêteur, afin de respecter l'article 17 de la directive.

2.31. Article 36 paragraphe 1, alinéa 7 de l'APL : option ouverture de crédit

« **OPTION 1** : Le crédit doit être résilié pour 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.

OPTION 2 : Le montant du crédit ne peut être prélevé à nouveau qu'après le remboursement intégral du contrat de crédit visé à l'alinéa 1^{er} ».

La CCS Consommation plaide pour lever la première option, dès lors qu'un prêt à tempérament d'une durée de 12 mois aura été octroyé.

A l'issue du remboursement, il appartiendra au consommateur de réintroduire une nouvelle demande d'ouverture de crédit avec une nouvelle analyse de solvabilité complète qui permettra au prêteur de vérifier que le consommateur est à nouveau en mesure de rembourser un crédit.

Pour que cette mesure soit efficace, elle souligne l'importance de préciser que pendant cette période de grâce, il ne sera plus possible d'effectuer des retraits/prélèvements.

La CCS Consommation propose de remplacer en français « la résiliation pour le prêteur » par « la résiliation par le prêteur » et de prévoir, également, un monitoring spécifique de ces mesures par la BNB pour pouvoir en évaluer la fréquence et l'efficacité.

2.32. Article 36 paragraphe 1, alinéa 8 de l'APL : frais dans le cadre des mesures de grâce

« 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 ».

Les membres représentant les organisations de consommateurs relèvent que le texte suit l'objectif principal des mesures de grâces, à savoir aider les consommateurs en situation de fragilité financière à éviter le surendettement ou l'exécution forcée. Dans ce contexte, imposer des frais supplémentaires (frais de dossier, intérêts de retard, etc.) aggraverait la situation des consommateurs et irait à l'encontre de l'esprit de la directive, transformant ainsi ces mesures en source de profit pour le prêteur, plutôt que de corriger une situation de déséquilibre.

Par conséquent, ils plaident pour le maintien de cette interdiction et estiment que cela rend le dispositif plus lisible et transparent pour le consommateur. Ce dernier sait qu'il ne sera pas confronté à des coûts cachés ou imprévus en cas de mesures de grâce, ce qui renforce la

CCE 2025-1740
VC 10

confiance dans le système et encourage le recours à des solutions amiables plutôt qu'à des procédures judiciaires.

A contrario, **les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes** s'opposent à cette interdiction puisqu'elle n'est prévue ni par la directive CCD2 ni par la directive NPL. Ils estiment que son application relèverait d'une surtransposition (goldplating).

2.33. Article 36 paragraphe 1, alinéa 9 de l'APL : obligation de motivation

« Toute décision du prêteur de ne pas accorder de mesures de grâce, lorsque le consommateur en a fait la demande par écrit ou sur un autre support durable, doit être explicite et comporter une motivation détaillée justifiant ce refus. La charge de la preuve incombe au prêteur ».

La CCS Consommation estime que cette obligation de motiver de façon explicite et détaillée un refus d'octroyer une mesure de grâce n'est nullement prévue par la directive (goldplating). Par ailleurs, ils soulignent que dès lors que les mesures de grâce ne peuvent être octroyées qu'au moyen d'un nouveau contrat de crédit, il convient de se référer à l'article VII.79 du CDE relatif au refus du crédit.

La CCS estiment qu'il est possible et souhaitable d'encourager les bonnes pratiques et de garantir un minimum de transparence sans contrevenir à la directive et invite les autorités de contrôle et les fédérations professionnelles à recommander, dans leurs codes de conduite ou lignes directrices, que les établissements de crédit motivent leurs refus de manière claire et compréhensible, sans que cela ne soit une obligation légale stricte.

2.34. Article 45 de l'APL : non performing loans crédit hypothécaire à destination mobilière

« [OPTION] 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.] ».

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes plaident pour la suppression de cet article afin de conserver cette analyse conformément à l'avis unanime de la part de la CCS Consommation au mois de mars en réponse aux questions posées par le SPF Economie quant à l'avis CCE 2024-2660.

Les membres représentant les organisations de consommateurs soutiennent les modifications proposées.

2.35. Article 48 de l'APL : non performing loans crédit hypothécaire à destination mobilière

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

« 1° au paragraphe 1er, alinéa 1er, les mots « ou un compte de paiement, qui forme un crédit hypothécaire avec une destination mobilière, alors que le prêteur a interdit explicitement tout découvert dépassant le montant du crédit autorisé » sont remplacés par les mots « qui ne constitue pas un dépassement au sens de l'article I.9, 52°, et qu'un découvert n'est plus autorisé » ;

2° au paragraphe 2, les mots « l'article VII.147/20, § 1er, 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, § 1er, et en ce qui concerne la facilité de découvert, des dispositions des paragraphes 3 et 4 du présent article » ;

3° l'article est complété par les paragraphes 3 et 4, rédigés comme suit : « § 3. Le prêteur informe le consommateur de manière convenue de toute annulation de la facilité de découvert, au moins trente jours avant le jour où l'annulation effective de la facilité de découvert prend effet. ;

§ 4. Si la facilité de découvert est annulée, le prêteur offre au consommateur la possibilité, avant l'ouverture de la procédure d'exécution, de rembourser le montant effectivement prélevé à concurrence de cette annulation 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. ».

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes soutiennent la même position que pour l'article 45 et plaide pour la suppression de cette option.

Les membres représentant les organisations de consommateurs soutiennent les modifications proposées.

2.36. Article 52 de l'APL : article 148 du CDE

« 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° au paragraphe 1er, l'alinéa 1er, le 3° est abrogé ;

2° au paragraphe 2, l'alinéa 1er, le 8° est abrogé ».

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes plaident pour la suppression de cet article en ce qu'il revient sur les discussions et les développements effectués dans Becris dans le cadre du découvert non autorisé.

CCE 2025-1740
VC 10

Les membres représentant les organisations de consommateurs soutiennent les modifications proposées.

2.37. Article 65, § 1 de l'APL : entrée en vigueur

« § 1er. 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 66.

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 ».

La CCS Consommation propose un délai suffisant pour permettre aux prêteurs de soumettre les nouveaux modèles de contrats adaptés. Elle souhaite obtenir l'approbation du SPF Economie afin que les modèles soient examinés et validés dans des délais raisonnables.

2.38. Article 65, § 2 de l'APL : entrée en vigueur

§2. Par dérogation au paragraphe 1er, les articles VII.21, § 3, alinéa 2, VII.86, § 4, VII.99, § 1er et VII.101, alinéa 1er, 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.

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes plaident pour la suppression de cet article, en conséquence de leur demande de maintien des articles VII. 100 et VII. 101 du CDE actuellement en vigueur, estimant que cet article deviendrait alors inutile.

2.39. Article 39 de la directive 2023/2225

Article 39 (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)	Article 17 (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)

CCE 2025-1740
VC 10

Cession de droits 1. Les États membres veillent à ce que, lorsque les droits du prêteur au titre d'un contrat de crédit ou le contrat de crédit lui-même sont cédés à un tiers, le consommateur puisse faire valoir à l'égard du cessionnaire tout moyen de défense qu'il pouvait invoquer à l'égard du prêteur initial, y compris le droit à une compensation, si ce moyen est autorisé dans l'État membre concerné. 2. Les États membres exigent que le prêteur initial informe le consommateur de la cession visée au paragraphe 1, sauf lorsque le prêteur initial, en accord avec le cessionnaire, continue à gérer le crédit vis-à-vis du consommateur.	Cession de droits 1. Lorsque les droits du prêteur au titre d'un contrat de crédit ou le contrat lui-même sont cédés à un tiers, le consommateur peut faire valoir à l'égard du cessionnaire tout moyen de défense qu'il pouvait invoquer à l'égard du prêteur initial, y compris le droit à une compensation, si celle-ci est autorisée dans l'État membre concerné. 2. Le consommateur est informé de la cession visée au paragraphe 1, sauf lorsque le prêteur initial, en accord avec le cessionnaire, continue à gérer le crédit vis-à-vis du consommateur.

Les membres représentant les organisations de consommateurs estiment qu'une procédure d'opposition devrait être mise en place au regard de l'article 39 de ladite directive et propose à cet effet d'introduire une modification à l'article VII. 89, § 1 du CDE (ou dans le code civil) que « Toute cession de droit portant sur les sommes visées à l'article 1410, § 1er, du Code judiciaire (...), est soumis aux dispositions des articles 27 à 35 de la loi du 12 avril 1965 (...) ».

Ils estiment qu'en supprimant la référence à l'article 1410, §1 du Code judiciaire et en ajoutant le terme "transfert", la procédure d'opposition en cas de cession de salaire serait étendue au transfert fiduciaire .

Les membres représentant les organisations de la production, de la distribution et des classes moyennes estiment que cette question ne doit pas être traitée dans le cadre de la transposition de la directive CCD2 et qu'il semble y avoir, du côté des organisations de consommateurs, une confusion entre la cession du contrat par le prêteur initial à un tiers (objet de l'article 39 de la directive) et les droits du consommateur dans le cadre d'une cession de créance (non prévu par la directive).

La directive ne prévoit pas que le consommateur dispose d'un droit de recours contre la cession de créance, mais uniquement le droit de conserver à l'égard du cessionnaire, tous les moyens de défense dont il disposait à l'encontre du prêteur initial. De ce fait, il n'est nullement question de créer un nouveau droit au consommateur. Par conséquent, suivre un tel raisonnement constituerait du goldplating et serait contraire au souhait d'harmonisation maximale.