

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

29 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**

Amendementen

Zie:

Doc 56 **1531/ (2025/2026)**:
001: Wetsontwerp.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

29 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**

Amendements

Voir:

Doc 56 **1531/ (2025/2026)**:
001: Projet de loi.

03826

Nr. 1 van de heer **Handichi c.s.**

Art. 55

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 55. In artikel VII.147/23, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 april 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, derde streepje, worden de woorden “alsook het vervallen en niet betaalde boetebeding” ingevoegd tussen de woorden “niet betaalde intresten en kosten en de woorden “die eisbaar zijn geworden overeenkomstig § 2”;

2° in paragraaf 2 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a) de bepaling onder 3° wordt vervangen als volgt:

“3° in het geval een termijnbedrag uitsluitend bestaat uit debetinteressen, een boetebeding ten belope van 0,5 % op jaarbasis bij niet-betaling van de debetinteressen op de vervaldag berekend als volgt: het verschuldigd blijvend saldo op het tijdstip van de betalingsachterstand vermenigvuldigd met de periodieke rentevoet die overeenstemt met een debetrentevoet van 0,5 %;”;

b) de bepaling onder 4° wordt vervangen als volgt:

“4° nalatigheidsintresten op het onbetaalde kapitaal, berekend pro rata temporis aan de periodieke rentevoet van het krediet, vermeerderd met een periodieke rentevoet die overeenstemt met een debetrentevoet op jaarbasis van 0,5 %. Deze nalatigheidsinteressen lopen dan vanaf de datum van betalingsachterstand, tot de effectieve terugbetaling;”;

c) paragraaf 2 wordt aangevuld met een bepaling onder 5°, luidende:

“5° de overeengekomen kosten voor de maanbrieven en de brieven voor ingebrekestelling, a rato van één verzending per maand. Deze kosten bestaan uit een

N° 1 de M. **Handichi et consorts**

Art. 55

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 55. Dans l’article VII.147/23, du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016 et modifié par la loi du 30 juillet 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, troisième tiret, les mots “ainsi que la clause pénale échue et impayée,” sont insérés entre les mots “les intérêts et frais échus et non payés,” et les mots “qui sont devenus exigibles conformément au § 2”;

2° dans le paragraphe 2, les modifications suivantes sont apportées:

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

“3° dans le cas où un montant d’un terme est exclusivement composé des intérêts débiteurs, une clause pénale à hauteur de 0,5 % sur base annuelle en cas de non-paiement des intérêts débiteurs à l’échéance, calculée comme suit: le solde restant dû au moment du retard de paiement multiplié par le taux d’intérêt périodique correspondant à un taux débiteur de 0,5 %;”;

b) le 4° est remplacé par ce qui suit:

“4° des intérêts de retard sur le capital impayé, calculés pro rata temporis au taux d’intérêt périodique du crédit, majoré d’un taux d’intérêt périodique correspondant à un taux de 0,5 % sur base annuelle. Ces intérêts de retard courent à partir de la date du défaut de paiement jusqu’au remboursement effectif;”;

c) le paragraphe 2 est complété par un 5°, rédigé comme suit:

“5° les frais convenus de lettres de rappel et de mise en demeure, à concurrence d’un envoi par mois. Ces frais se composent d’un montant forfaitaire maximum

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.””

VERANTWOORDING

De wijziging onder 1° is louter wetgevingstechnisch. Voor de verantwoording kan worden verwezen naar het onderstaande. Wat de nalatigheidsinteressen betreft gaat het onder paragraaf 1 om zowel die aangerekend voor de eenvoudige betalingsachterstand die nog niet zouden zijn betaald (derde streepje) als de toekomstige nalatigheidsinteressen vanaf de opeisbaarheid (tweede streepje), beide zoals maximaal berekend onder paragraaf 2, 4°.

De huidige bepaling van artikel VII.147/23, § 2, 3°, a), van het Wetboek van economisch recht is onduidelijk in die zin dat er *de facto* een “boete” (en dus geen “nalatigheidsinteressen”) aangerekend wordt van 0,5 % op het (volledig) verschuldigd blijvend saldo in het geval van een eenvoudige betalingsachterstand van de debetinteressen van een termijnbedrag. Dat betekent overigens dat op grond van het huidig artikel VII.147/23, § 2, 3° van het Wetboek van economisch recht het begrip “verschuldigd gebleven kapitaal” in artikel 1907, derde lid, van het Burgerlijk Wetboek twee verschillende betekenissen heeft naargelang het betrekking heeft op het boetebeding onder a) (het verschuldigd blijvend saldo, inclusief het nog niet vervallen gedeelte), dan wel op de nalatigheidsinteressen onder b) (enkel het onbetaalde vervallen kapitaal). Daar waar de bepaling uit het Burgerlijk Wetboek in de eerste plaats beoogde een maximale nalatigheidsinterestvoet te bepalen, zou echter ook het maximale boetebeding bedoeld onder a) toegestaan zijn in het geval van achterstallige interessen (professor Henri De Page, “Traité élémentaire de droit civil belge”, Deel V, 2e editie, 1975, nr. 164-b, blz. 175). Niettemin lijkt dat dan enkel het geval wanneer er niet tegelijk een achterstallige kapitaalaflossing is (zie in dat verband ook professor Henri De Page, “Traité élémentaire de droit civil belge”, Deel II, 3e editie, 1969, nr. 121 ter, 2°, a) blz. 157) (“*Il ne s’agit en l’espèce, si on prend l’article 1907 dans son ensemble, que du cas où non-paiement des intérêts à l’échéance, et non du capital.*”). Een gelijktijdige toepassing van zowel a) als b) in het geval van een eenvoudige betalingsachterstand van een termijnbedrag zou overigens betekenen dat er een dubbele aanrekening is van dezelfde interessen op eenzelfde kapitaalgedeelte, in die zin dat het vervallen kapitaalgedeelte 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

de 7,50 euros augmenté des frais postaux en vigueur au moment de l’envoi. Le Roi peut adapter ce montant forfaitaire selon l’indice des prix à la consommation.””

JUSTIFICATION

La modification visée au 1° est purement législative. Pour la justification, il peut être renvoyé à ce qui suit. En ce qui concerne les intérêts de retard, il s’agit, au paragraphe 1^{er}, tant de ceux imputés en raison d’un simple retard de paiement qui n’auraient pas encore été payés (troisième tiret) que des intérêts de retard futurs à partir de l’exigibilité (deuxième tiret), les deux tels que calculés au maximum au paragraphe 2, 4°.

La disposition actuelle de l’article VII.147/23, § 2, 3°, a), du Code de droit économique n’est pas claire, en ce sens qu’il est *de facto* une “pénalité” (et non 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. Cela signifie par ailleurs que, sur la base de l’actuel article VII.147/23, § 2, 3°, du Code de droit économique, la notion de “capital restant dû” visée à l’article 1907, alinéa 3, du Code civil revêt deux significations différentes selon qu’elle se rapporte à la clause pénale visée au point a) (le solde restant dû, y compris la partie non encore échue) ou aux intérêts de retard visés au point b) (uniquement le capital échu impayé). Alors que la disposition du Code civil visait avant tout à fixer un taux maximal d’intérêts de retard, elle serait toutefois également réputée autoriser la clause pénale maximale visée sous a) en cas d’intérêts échus impayés (Professeur Henri De Page, “Traité élémentaire de droit civil belge”, tome V, 2^e édition, 1975, n° 164-b, p. 175). Néanmoins, cela ne semble être le cas que lorsqu’il n’y a pas simultanément un arriéré de remboursement du capital (voir à cet égard également le Professeur Henri De Page, “Traité élémentaire de droit civil belge”, tome II, 3^{ème} édition, 1969, n° 121 ter, 2°, a), p. 157) (“*Il ne s’agit en l’espèce, si on prend l’article 1907 dans son ensemble, que du cas où non-paiement des intérêts à l’échéance, et non du capital.*”). Une application simultanée des points a) et b) en cas de simple retard de paiement d’un montant d’un terme impliquerait par ailleurs 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 également comprise dans le “solde restant dû”, défini à l’article I.9, 63°, du Code de droit économique, et visé sous a). En effet, le solde restant dû ne fait pas de distinction entre le capital échu et le capital non échu. Les intérêts de retard sur la part de capital échue impayée

saldo" maakt immers geen onderscheid tussen vervallen en niet vervallen kapitaal. De nalatigheidsinteressen op het onbetaalde vervallen kapitaalgedeelte zullen bovendien toenemen naarmate de consument het kapitaal niet terugbetaalt. Het lijkt dan ook buitensporig om beide tegelijk aan te rekenen. In die zin wordt het boetebeding onder a) verduidelijkt en beperkt tot de gevallen waarbij een onbetaald vervallen termijnbedrag enkel bestaat uit debetinteressen (bijvoorbeeld bij een eenmalige terugbetaling van het kapitaal bij het verstrijken van de kredietovereenkomst of tijdens de opnameperiode van een krediet waarbij de periodieke terugbetaling van het opgenomen kapitaal slechts begint na die periode).

augmenteront en outre à mesure que le consommateur ne rembourse pas le capital. Il paraît dès lors excessif de les cumuler. Dans cette optique, la clause pénale visée sous a) est précisée et limitée aux cas où un montant d'un terme échu impayé est exclusivement composé d'intérêts débiteurs (par exemple en cas de remboursement unique du capital à l'expiration du contrat de crédit ou pendant la période de prélèvement d'un crédit où le remboursement périodique du capital prélevé ne commence qu'après cette période).

Youssef Handichi (MR)
Lieve Truymans (N-VA)
Julien Matagne (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Anthony Dufrane (MR)

Nr. 2 van de heer **Handichi c.s.**

Art. 57

Dit artikel vervangen als volgt:

“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° de woorden “of in het geval het kredietbedrag lager is dan 200 euro” worden ingevoegd tussen de woorden “van een overschrijding” en de woorden “, de Centrale vooraleer”;

2° de paragraaf 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°.”;

3° de paragraaf, die het eerste lid wordt, wordt aangevuld met de drie volgende leden:

“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.

Twaalf maanden na de datum bepaald door de Koning evalueert de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie de drempel van 200 euro als bedoeld in het eerste lid. Het verslag van deze evaluatie wordt overgemaakt aan de ministers bevoegd voor Economie, Financiën en Consumentenbescherming.

N° 2 de M. **Handichi et consorts**

Art. 57

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 57. À l’article VII.149, § 1^{er}, 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° il est inséré les mots “ou si le montant du crédit est inférieur à 200 euros” entre les mots “à l’exception d’un dépassement” et les mots “, ou à la remise de l’offre”;

2° le paragraphe 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°.”;

3° le paragraphe, devenant l’alinéa premier, est complété par les trois alinéas suivants:

“La preuve de la consultation contient les données visées à l’alinéa 1^{er} 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}, troisième alinéa.

Douze mois après la date fixée par le Roi, le Service Public Fédéral Économie, P.M.E., Classes moyennes et Énergie évalue le seuil de 200 euros visé à l’alinéa premier. Le rapport de cette évaluation est transmis aux ministres compétents pour l’Économie, les Finances et la Protection des consommateurs.

De Koning kan, op voordracht van de ministers bevoegd voor Economie, Financiën en Consumentenbescherming, de drempel van 200 euro als bedoeld in het eerste lid, wijzigen.””

VERANTWOORDING

Het gewijzigde artikel VII.3, § 3, van het Wetboek van economisch recht bepaalt niet langer dat boek VII niet van toepassing is op “de kredietovereenkomsten die betrekking hebben op bedragen van minder dan 200 euro”. Het wetsontwerp heeft het voornoemde drempelbedrag van 200 euro verplaatst naar artikel VII.148, § 1, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht zodat de kredietbedragen lager dan 200 euro niet in het positieve luik van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (“Centrale”) moeten worden geregistreerd.

Doordat het wetsontwerp in artikel VII.149, van het Wetboek van economisch recht geen drempel heeft bepaald, heeft het gewijzigde artikel VII.3, § 3, van het Wetboek van economisch recht echter voor gevolg dat de kredietgevers voor ieder krediet dat zij zullen aanbieden, hoe laag het kredietbedrag ook is, voorafgaandelijk de Centrale zouden moeten raadplegen, zelfs indien het krediet niet in de Centrale zou moeten worden geregistreerd omdat het kredietbedrag lager is dan 200 euro.

Gelet op het feit dat de Centrale een dergelijk enorm volume aan raadplegingen niet kan verwerken, de kosten die de kredietgevers hiervoor zouden dienen te maken (zowel wat betreft de implementatie als wat betreft de kosten voor het raadplegen van de Centrale) zeer hoog zijn in verhouding tot het lage kredietbedrag en de beperkte meerwaarde die deze raadpleging zou hebben voor de bestrijding van de overmatige schuldenlast en de beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument, wordt bepaald dat de kredietgevers de Centrale niet dienen te raadplegen voor kredietbedragen lager dan 200 euro, zoals dat vandaag ook het geval is.

De invoering van deze drempel van 200 euro voor de raadpleging van de Centrale ontslaat de kredietgevers echter niet van hun verplichting om over te gaan tot een beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument wanneer zij een krediet aanbieden.

De drempel van 200 euro zal worden geëvalueerd twaalf maanden na een datum te bepalen door de Koning. Deze datum dient samen gelezen te worden met de datum bepaald door de Koning in artikel 87 van het wetsontwerp wat betreft

Le Roi peut, sur proposition des ministres compétents pour l'Économie, les Finances et la Protection des consommateurs, modifier le seuil de 200 euros visé à l'alinéa premier.””

JUSTIFICATION

L'article VII.3, § 3, modifié du Code de droit économique ne prévoit plus que le livre VII ne s'applique pas aux “contrats de crédit portant sur des montants inférieurs à 200 euros”. Le projet de loi a déplacé ce seuil de 200 euros vers l'article VII.148, § 1^{er}, alinéa 2, du Code de droit économique, de sorte que les montants de crédit inférieurs à 200 euros ne doivent pas être enregistrés dans la partie positive de la Centrale des crédits aux particuliers (“Centrale”).

Du fait que le projet de loi n'a prévu aucun seuil à l'article VII.149 du Code de droit économique, la modification de l'article VII.3, § 3, du Code de droit économique a cependant pour conséquence que les prêteurs devraient consulter préalablement la Centrale pour tout crédit qu'ils offriraient, quel que soit le montant, même si le crédit ne doit pas être enregistré à la Centrale parce que le montant est inférieur à 200 euros.

Étant donné que la Centrale ne peut traiter un volume de consultations aussi important, que les coûts (tant d'implémentation que de consultation de la Centrale) seraient très élevés pour les prêteurs au regard du faible montant du crédit, et que la valeur ajoutée de cette consultation serait limitée pour la lutte contre le surendettement et pour l'évaluation de la solvabilité du consommateur, il est prévu que les prêteurs ne devront pas consulter la Centrale pour les crédits inférieurs à 200 euros, comme c'est déjà le cas aujourd'hui.

Toutefois, l'introduction de ce seuil de 200 euros pour la consultation de la Centrale ne dispense pas les prêteurs de leur obligation de procéder à une évaluation de la solvabilité du consommateur lorsqu'ils offrent un crédit.

Le seuil de 200 euros sera évalué douze mois après la date fixée par le Roi. Cette date doit être lue conjointement avec la date fixée par le Roi à l'article 87 du projet de loi en ce qui concerne le report de l'enregistrement dans la Centrale.

het uitstel van registratie in de Centrale. De evaluatie dient bijgevolg te gebeuren twaalf maanden na de start van de registratieverplichting van de in artikel 87 van het wetsontwerp bepaalde kredietovereenkomsten. Wat betreft de kredieten tot 200 euro betekent dit *in concreto* de inwerkingtreding van de registratie van de wanbetalingen gezien zij enkel worden geregistreerd in het negatieve luik.

L'évaluation doit dès lors intervenir douze mois après le début de l'obligation d'enregistrement des contrats de crédit visés à l'article 87 du projet de loi. En ce qui concerne les crédits jusqu'à 200 euros, cela signifie concrètement l'entrée en vigueur de l'enregistrement des défauts de paiement, dès lors que ceux-ci ne sont enregistrés que dans le volet négatif.

Youssef Handichi (MR)
Lieve Truyma (N-VA)
Julien Matagne (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Anthony Dufrane (MR)

Nr. 3 van de heer **Handichi c.s.**

Art. 57/1 (*nieuw*)

Een artikel 57/1 invoegen, luidende:

“Art. 57/1. In artikel VII.154/1, § 1, 2°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 31 juli 2023, worden de woorden “, de terugbetaling van het krediet definitief wordt kwijtgescholden als bedoeld in de artikelen XX.173 en XX.174” ingevoegd tussen de woorden “vervroegd wordt terugbetaald” en de woorden “of wanneer de kredietopeningsovereenkomst”.”

VERANTWOORDING

De bewaartermijn wordt uitgebreid met het geval van de terugbetaling van het krediet dat definitief wordt kwijtgescholden bedoeld in de artikelen XX.173 en XX.174, van het Wetboek van economisch recht. Het gaat om de kwijtschelding waar er geen wanbetalingen zijn. De woorden “definitief” wijzen er op dat de periode van drie maanden voor derdenverzet na de bekendmaking van het vonnis van sluiting van het faillissement bedoeld in artikel XX.173, § 3, derde lid, van het Wetboek van economisch recht is verstreken.

N° 3 de M. **Handichi et consorts**

Art. 57/1 (*nouveau*)

Insérer un article 57/1, rédigé comme suit:

“Art. 57/1. Dans l'article VII.154/1, § 1^{er}, 2°, du même Code, inséré par la loi du 31 juillet 2023, les mots “lorsque le remboursement du crédit est définitivement effacé conformément aux articles XX.173 et XX.174” sont insérés entre les mots “remboursé anticipativement” et les mots “ou lorsque le contrat d'ouverture de crédit”.”

JUSTIFICATION

La durée de conservation est étendue au cas du remboursement du crédit qui est définitivement effacé, tel que visé aux articles XX.173 et XX.174 du Code de droit économique. Il s'agit de l'effacement lorsqu'il n'y a pas de défaut de paiement. Le terme “définitif” indique que le délai de trois mois d'une tiers opposition, à compter de la publication du jugement de clôture de la faillite visé à l'article XX.173, § 3, troisième alinéa, du Code de droit économique, est expiré.

Youssef Handichi (MR)
Lieve Truyman (N-VA)
Julien Matagne (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Anthony Dufrane (MR)

Nr. 4 van de heer **Handichi c.s.**

Art. 58

In het voorgestelde artikel VII.159, § 5, de volgende wijzigingen aanbrengen:

1° het eerste lid vervangen als volgt:

“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.”;

2° een lid invoegen tussen het vijfde en zesde lid, luidende:

“De modelkredietovereenkomsten worden aan de consument aangeboden na voorafgaandelijke goedkeuring door de FOD Economie.”.

VERANTWOORDING

In paragraaf 5 wordt het eerste lid geherformuleerd zodat dit juridisch correcter verwoord is.

Het nieuwe ingevoegde 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

N° 4 de M. **Handichi et consorts**

Art. 58

Dans l'article VII.159, § 5, proposé, apporter les modifications suivantes:

1° remplacer l'alinéa 1^{er} par ce qui suit:

“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.”;

2° insérer un alinéa entre le cinquième et le sixième alinéa, rédigé comme suit:

“Les contrats de crédit types sont proposés au consommateur après approbation préalable du SPF Économie.”.

JUSTIFICATION

Au paragraphe 5, le premier alinéa est reformulé afin que sa rédaction soit juridiquement plus correcte.

Le nouveau paragraphe 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

kredietgevers bedoeld in artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht. Voor de sanctie op dit artikel kan er verwezen worden naar amendement nr. 6 en de toelichting aldaar.

prêteurs. Pour la sanction prévue par cet article, il convient de se référer à l'amendement n° 6 et à la justification qui y figure.

Youssef Handichi (MR)
Lieve Truyma (N-VA)
Julien Matagne (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Anthony Dufrane (MR)

Nr. 5 van de heer **Handichi c.s.**

Art. 79

Dit artikel aanvullen met een bepaling onder c), luidende:

“c) het artikel wordt aangevuld met een bepaling onder 10°, luidende:

“10° zij die de bepalingen van artikel VII.159, § 5 niet naleven.””

VERANTWOORDING

Als modelkredietovereenkomsten in het kader van een vergunning bij de FSMA (artikel VII.160, van het Wetboek van economisch recht) niet voorafgaandelijk worden goedgekeurd door de FOD Economie, zal de aanvrager van de vergunning geen vergunning kunnen krijgen van de FSMA. Indien de afgewezen aanvrager toch kredietovereenkomsten zou aanbieden aan de consument is er een sanctie omschreven in artikel XV.91, 1°, van het Wetboek van economisch recht. Ter bescherming van de consument en om een gelijk speelveld tussen alle kredietgevers te verzekeren wordt een gelijkaardige sanctie voorzien op het aanbieden van kredietovereenkomsten aan de consument zonder de voorafgaandelijke goedkeuring door de FOD Economie door kredietgevers als bedoeld in artikel VII.159, § 4, van het Wetboek van economisch recht.

N° 5 de M. **Handichi et consorts**

Art. 79

Compléter l'article par un c), rédigé comme suit:

“c) l'article est complété un 10°, rédigé comme suit:

“10° ceux qui méconnaissent les dispositions de l'article VII.159, § 5.””

JUSTIFICATION

Si les contrats de crédit types dans le cadre d'une agrément délivrée par la FSMA (article VII.160 du Code de droit économique) ne sont pas préalablement approuvés par le SPF Économie, le demandeur ne pourra pas obtenir l'agrément de la FSMA. Si le demandeur débouté venait néanmoins à proposer des contrats de crédit au consommateur, une sanction est prévue à l'article XV.91, 1°, du Code de droit économique. Afin de protéger le consommateur et d'assurer des conditions de concurrence équitables entre tous les prêteurs, une sanction similaire est prévue en cas de proposition de contrats de crédit au consommateur sans l'approbation préalable du SPF Économie par les prêteurs visés à l'article VII.159, § 4, du Code de droit économique.

Youssef Handichi (MR)
Lieve Truyman (N-VA)
Julien Matagne (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Anthony Dufrane (MR)

Nr. 6 van de heer **Handichi c.s.**

Art. 83

De volgende wijzigingen aanbrengen:

1° in paragraaf 2, eerste lid, de woorden “reeds van toepassing op bestaande kredietovereenkomsten met onbepaalde looptijd” **vervangen door de woorden** “van toepassing op kredietovereenkomsten met onbepaalde looptijd die reeds bestaand op 20 november 2026”;

2° paragraaf 2 aanvullen met een lid, luidende:

“In afwijking van artikel VII.159, § 5, vierde lid en artikel VII.160, § 5, derde lid, van het Wetboek van economisch recht, volstaat het bewijs dat de gewijzigde modelkredietovereenkomsten als bedoeld in paragraaf 1, tweede lid en paragraaf 2, tweede lid, met inbegrip van de aflossingstabellen, ter goedkeuring werden voorgelegd aan de FOD Economie.”;

3° een paragraaf 3 invoegen, luidende:

“§ 3. In afwijking van artikel VII.159, § 5, vierde lid en artikel VII.160, § 5, derde lid, van het Wetboek van economisch recht, doet de FOD Economie uitspraak over de gewijzigde modelkredietovereenkomsten als bedoeld in paragrafen 1 en 2 ten laatste op 20 november 2027.”.

VERANTWOORDING

Dit amendement is een verduidelijking met betrekking tot de datum van inwerkingtreding van sommige bepalingen op kredietovereenkomsten van onbepaalde duur die reeds bestaan op 20 november 2026. Het moet duidelijk zijn dat deze bepalingen dezelfde datum van inwerkingtreding hebben, namelijk 20 november 2026.

Voor de kredietgevers die momenteel reeds beschikken over een vergunning of een registratie 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

N° 6 de M. **Handichi et consorts**

Art. 83

Apporter les modifications suivantes:

1° au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, remplacer les mots “s’appliquent déjà aux contrats de crédit existants à durée indéterminée existants” **par les mots** “s’appliquent aux contrats de crédit à durée indéterminée déjà existants au 20 novembre 2026”;

2° compléter le paragraphe 2 par un alinéa, rédigé comme suit:

“Par dérogation à l’article VII.159, § 5, alinéa 4, et à l’article VII.160, § 5, alinéa 3, du Code de droit économique, la preuve que les modèles de contrats de crédit modifiés visés au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, et au paragraphe 2, alinéa 2, y compris les tableaux d’amortissement, ont été soumis pour approbation au SPF Économie, suffit.”;

3° compléter l’article par un paragraphe 3, rédigé comme suit:

“§ 3. Par dérogation à l’article VII.159, § 5, alinéa 4, et à l’article VII.160, § 5, alinéa 3, du Code de droit économique, le SPF Économie statue sur les modèles de contrats de crédit modifiés visés aux paragraphes 1^{er} et 2 au plus tard le 20 novembre 2027.”.

JUSTIFICATION

L’amendement apporte une clarification concernant la date d’entrée en vigueur de certaines dispositions relatives aux contrats de crédit à durée indéterminée qui existent déjà au 20 novembre 2026. Il doit être clair que ces dispositions ont la même date d’entrée en vigueur, à savoir le 20 novembre 2026.

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

de modelkredietovereenkomsten door de FOD Economie voorafgaandelijk dienen te zijn goedgekeurd, vervangen door de voorwaarde dat de modelkredietovereenkomsten ter goedkeuring werden voorgelegd aan de FOD Economie. De sanctie opgenomen in artikel XV.91, (nieuwe bepaling onder) 10°, zoals ingevoegd bij amendement nr. 6, 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. De sanctie kan ook niet retroactief worden toegepast voor de periode tussen het voorleggen door de kredietgever en de goedkeuring door de FOD Economie ten laatste op 20 november 2027.

Dit amendement bevat 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 is een afwijking op de termijn van vier maanden uit artikel VII.159, § 4, vijfde lid respectievelijk artikel VII.160, § 5, derde lid, van het Wetboek van economisch recht.

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'amendement n° 6, 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. La sanction ne peut pas non plus être appliquée rétroactivement pour la période comprise entre la soumission par le prêteur et l'approbation par le SPF Économie, au plus tard le 20 novembre 2027.

L'amendement 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.

Youssef Handichi (MR)
Lieve Truymans (N-VA)
Julien Matagne (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Anthony Dufrane (MR)

Nr. 7 van de heer **Handichi c.s.**

Art. 84

Dit artikel aanvullen met vier leden, luidende:

“Op voordracht van de ministers bevoegd voor Economie, Financiën en Consumentenbescherming, bepaalt de Koning de datum vanaf wanneer de registratieverplichting van kredietovereenkomsten als bedoeld in artikel VII.149, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, van toepassing is op consumentenkredietovereenkomsten zonder rente en zonder andere kosten en met slechts beperkte kosten wegens betalingsachterstand waarbij een leverancier van goederen of een dienstverlener de consument de tijd geeft om de door hem geleverde goederen of diensten te betalen binnen vijftig dagen na de levering van het goed of de dienst en een derde krediet aanbiedt.

Het eerste lid is ook van toepassing op consumentenkredietovereenkomsten waar de goederen of diensten aangeboden worden door een leverancier van goederen of een dienstverlener die geen micro-, kleine of middelgrote onderneming is in de zin van Aanbeveling 2003/361/EG van de Europese Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen, wanneer deze leverancier of dienstverlener diensten van de informatiemaatschappij aanbiedt in de zin van artikel I.18, 1°, van het Wetboek van economisch recht, 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°, van het Wetboek van economisch recht, de betalingstermijn maximaal veertien dagen bedraagt na de levering van het goed of de dienst en waarbij een derde het krediet aanbiedt of overkoopt.

De Koning bepaalt de datum vanaf wanneer de registratieverplichting als bedoeld in artikel VII.149, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht,

N° 7 de M. **Handichi et consorts**

Art. 84

Compléter cet article par quatre alinéas, rédigés comme suit:

“Sur proposition des ministres compétents pour l'Économie, les Finances et la Protection des consommateurs, le Roi fixe la date à partir de laquelle l'obligation d'enregistrement des contrats de crédit visée à l'article VII.149, § 2, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique, s'applique aux contrats de crédit à la consommation sans intérêt ni autres frais et assortis uniquement de frais limités en cas de retard de paiement, dans lesquels un fournisseur de biens ou un prestataire de services accorde au consommateur un délai pour payer les biens ou services fournis dans les cinquante jours suivant la livraison du bien ou la prestation du service et où un tiers offre le crédit.

L'alinéa 1^{er} s'applique également aux contrats de crédit à la consommation dans lesquels les biens ou services sont proposés par un fournisseur de biens ou un prestataire de services qui n'est pas une micro, petite ou moyenne entreprise au sens de la Recommandation 2003/361/CE de la Commission européenne du 6 mai 2003 concernant la définition des micro, petites et moyennes entreprises, lorsque ce fournisseur ou prestataire offre des services de la société de l'information au sens de l'article I.18, 1°, du Code de droit économique, 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°, du Code de droit économique, que le délai de paiement est au maximum de quatorze jours après la livraison du bien ou la prestation du service et qu'un tiers offre ou rachète le crédit.

Le Roi fixe la date à partir de laquelle l'obligation d'enregistrement visée à l'article VII.149, § 2, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique, s'applique aux défauts

van toepassing is op wanbetalingen als bedoeld in artikel VII.148, § 1, eerste lid, 2°, van het Wetboek van economisch recht, die voortvloeien uit de kredietovereenkomsten bedoeld in het eerste en tweede lid.

De Koning bepaalt de datum vanaf wanneer de registratieverplichting als bedoeld in artikel VII.149, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht, van toepassing is op regularisaties bedoeld in artikel 1, eerste lid, 2° van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren die voortvloeien uit wanbetalingen bedoeld in artikel VII.148 § 1, eerste lid, 2°, van het Wetboek van economisch recht, van kredietovereenkomsten bedoeld in het eerste en tweede lid.”

VERANTWOORDING

Artikel 48, lid 1, tweede alinea, van de richtlijn schrijft voor dat de bepalingen ter omzetting van de richtlijn in werking treden op 20 november 2026. Met uitzondering van de artikelen 14, 3°, 31, 50, 78, 3°, 8°, 11° en 13° en 80, werd de inwerkingtreding van dit wetsontwerp afgestemd op de voornoemde datum. Hierdoor zouden vanaf 20 november 2026 de BNPL-diensten die kwalificeren als consumentenkrediet in de Centrale moeten worden geregistreerd, wat vandaag nog niet het geval is. Dit betreft een gigantisch volume aan bijkomende kredietovereenkomsten die in de Centrale zullen moeten worden geregistreerd dat pas recent kon worden becijferd na het bevragen van de grootste BNPL-aanbieders die actief zijn in België.

Gelet op de korte termijn tussen de bekendmaking van de wet en de datum van 20 november 2026, de zware technische aanpassingen die aan de infrastructuur van de Centrale moeten worden uitgevoerd om het bijkomende volume aan kredietovereenkomsten te kunnen verwerken opdat de informatietoepassing waarop de Centrale draait niet onstabiel wordt en uitvalt en de technische aanpassingen die de BNPL-kredietgevers dienen te implementeren om hun kredieten in de Centrale te kunnen registreren, is de datum van 20 november 2026 niet haalbaar gebleken.

Daarom wordt de registratieverplichting van de voornoemde kredieten, die overigens niet wordt opgelegd door de richtlijn en daar dus geen omzetting van is, uitgesteld tot de datum nader te bepalen door de Koning zodat de betrokken partijen de nodige tijd hebben om de noodzakelijke technische

de paiement visés à l'article VII.148, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, du Code de droit économique, résultant des contrats de crédit visés aux alinéas 1^{er} et 2.

Le Roi fixe la date à partir de laquelle l'obligation d'enregistrement visée à l'article VII.149, § 2, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique s'applique aux régularisations visées à l'article 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, de l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers, qui résultent de défauts de paiement visés à l'article VII.148, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, du Code de droit économique, relatifs aux contrats de crédit visés aux alinéas 1^{er} et 2.”

JUSTIFICATION

L'article 48, paragraphe 1^{er}, alinéa 2, de la directive prévoit que les dispositions de transposition de la directive entrent en vigueur le 20 novembre 2026. À l'exception des articles 14, 3°, 31, 50, 78, 3°, 8°, 11° et 13°, ainsi que 80, l'entrée en vigueur du présent projet de loi a été alignée sur cette date. Dès lors, à partir du 20 novembre 2026, les services BNPL qui sont qualifiés de crédits à la consommation devraient être enregistrés dans la Centrale, ce qui n'est pas encore le cas aujourd'hui. Il s'agit d'un volume considérable de contrats de crédit supplémentaires qui devront être enregistrés dans la Centrale, volume qui n'a pu être chiffré que récemment après consultation des principaux fournisseurs BNPL actifs en Belgique.

Compte tenu du délai très court entre la publication de la loi et la date du 20 novembre 2026, des lourdes adaptations techniques nécessaires à l'infrastructure de la Centrale pour pouvoir traiter ce volume supplémentaire de contrats de crédit sans rendre instable ou défaillante l'application informatique sur laquelle elle repose, ainsi que des adaptations techniques que les prêteurs BNPL doivent eux-mêmes mettre en œuvre pour pouvoir enregistrer leurs crédits dans la Centrale, la date du 20 novembre 2026 s'est révélée irréalisable.

Pour cette raison, l'obligation d'enregistrement des crédits précités (qui, par ailleurs, n'est pas imposée par la directive et ne constitue donc pas une transposition) est reportée à la date à déterminer par le Roi, afin que les parties concernées disposent du temps nécessaire pour effectuer les adaptations

aanpassingen uit te voeren. De Nationale Bank van België streeft ernaar om de deadline van 31 maart 2027 te halen.

De termijn voor mededeling aan de Centrale wordt bepaald in artikel 3 van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren en bedraagt twee werkdagen na het sluiten van de kredietovereenkomst. Aangezien de plicht tot registratie in het positieve luik van de Centrale voor bepaalde kredietovereenkomsten is uitgesteld, betreft de termijn van mededeling in het positieve luik van de Centrale voor die kredietovereenkomsten twee werkdagen na de datum te bepalen door de Koning.

De wanbetalingen, alsook de regularisaties bedoeld in artikel 1, eerste lid, 2° van het voornoemde koninklijk besluit van 23 maart 2017, die ontstaan uit de voornoemde kredietovereenkomsten, moeten geregistreerd worden in het negatieve luik van de Centrale wanneer deze wanbetalingen en regularisaties ontstaan uit de kredietovereenkomst afgesloten na de voornoemde datum te bepalen door de Koning. De inwerkingtreding van de registratieplicht in het positieve en negatieve luik begint dus op hetzelfde moment. De mededeling gebeurt overeenkomstig artikel 6, van het voornoemde koninklijk besluit van 23 maart 2017. De termijn van mededeling in het negatieve luik van de Centrale van voormelde wanbetalingen en regularisaties betreft acht werkdagen na de datum te bepalen door de Koning. Eens de wanbetaling of de regularisatie is geregistreerd in het negatieve luik van de Centrale volgt die de bewaartermijn als bedoeld in artikel 8, § 1, van het voornoemde koninklijk besluit van 23 maart 2017.

techniques requises. La Banque Nationale de Belgique vise à atteindre la date du 31 mars 2027.

Le délai de communication à la Centrale est fixé à l'article 3 de l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers et est de deux jours ouvrables après la conclusion du contrat de crédit. Étant donné que l'obligation d'enregistrement dans le volet positif de la Centrale pour certains contrats de crédit est reportée, le délai de communication dans le volet positif de la Centrale pour ces contrats de crédit est de deux jours ouvrables à compter de la date à déterminer par le Roi.

Les défauts, ainsi que les régularisations visées à l'article 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, de l'arrêté royal précité du 23 mars 2017, résultant de contrats de crédits précités, doivent être enregistrés dans le volet négatif de la Centrale lorsque ces défauts et régularisations résultent de contrat de crédit conclus après ladite date à déterminer par le Roi. L'entrée en vigueur de l'obligation d'enregistrement dans les volets positif et négatif commence donc au même moment. La communication s'effectue conformément à l'article 6, de l'arrêté royal du 23 mars 2017 précité. Le délai de communication dans le volet négatif de la Centrale des défauts de paiement et régularisations précités est de huit jours ouvrables à compter de la date à déterminer par le Roi. Une fois le défaut ou la régularisation est inscrit dans le volet négatif de la Centrale, il est soumis à la durée de conservation prévue à l'article 8, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 23 mars 2017 précité.

Youssef Handichi (MR)
Lieve Truyma (N-VA)
Julien Matagne (Les Engagés)
Jeroen Soete (Vooruit)
Leentje Grillaert (cd&v)
Anthony Dufrane (MR)