

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

11 juni 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**

**Verslag van de eerste lezing**

namens de commissie  
voor Economie,  
Consumentenbescherming  
en Digitalisering  
uitgebracht door  
mevrouw **Lieve Truyman**

**Inhoud**

Blz.

I. Inleidende uiteenzettingen .....	3
II. Algemene bespreking.....	7
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen .....	24

*Zie:*

Doc 56 **1531/ (2025/2026)**:

- 001: Wetsontwerp.
- 002: Amendementen.

**Zie ook:**

- 004: Artikelen aangenomen in eerste lezing.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

11 juin 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**

**Rapport de la première lecture**

fait au nom de la commission  
de l'Économie,  
de la Protection des consommateurs  
et de la Digitalisation  
par  
Mme **Lieve Truyman**

**Sommaire**

Pages

I. Exposés introductifs .....	3
II. Discussion générale .....	7
III. Discussion des articles et votes .....	24

*Voir:*

Doc 56 **1531/ (2025/2026)**:

- 001: Projet de loi.
- 002: Amendements.

**Voir aussi:**

- 004: Articles adoptés en première lecture.

03918

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/  
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Roberto D'Amico

**A. — Vaste leden / Titulaires:**

N-VA	Michael Freilich, Lieve Truyma, Charlotte Verkeyn
VB	Dieter Keuten, Reccino Van Lommel
MR	Anthony Dufrane, Youssef Handichi
PS	Patrick Prévot, Sophie Thémont
PVDA-PTB	Roberto D'Amico, Annik Van den Bosch
Les Engagés	Julien Matagne, Ismaël Nuino
Vooruit	Nele Daenen
cd&v	Leentje Grillaert
Ecolo-Groen	Meyrem Almaci
Anders.	Steven Coenegrachts

**B. — Plaatsvervangers / Suppléants:**

Jeroen Bergers, Dorien Cuylaerts, Peter De Roover, Wouter Raskin
Kurt Moons, Lode Vereeck, Wouter Vermeersch
Georges-Louis Bouchez, Gilles Foret, Florence Reuter
Hugues Bayet, Ridouane Chahid, Christophe Lacroix
Kim De Witte, Raoul Hedebouw, Nadia Moscufo
Serge Hilgsmann, Anne Pirson, Carmen Ramlot
Jeroen Soete, Alain Yzermans
Tine Gielis, Nathalie Muylle
Rajae Maouane, Dieter Vanbesien
Sandro Di Nunzio, Kjell Vander Elst

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

<i>Afkorting bij de nummering van de publicaties:</i>		<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>	
DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 <sup>e</sup> zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 56 0000/000	Document de la 56 <sup>e</sup> 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 toespraken (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)

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 2 juni 2026.

## I. — INLEIDENDE UITEENZETTINGEN

De heer David Clarinval, vice-eersteminister en minister van Werk, Economie en Landbouw, geeft aan dat, sinds de aanneming van de vorige richtlijn inzake consumentenkrediet<sup>1</sup>, in 2008, de markt grondig is geëvolueerd, met name door de opkomst van digitale diensten en nieuwe producten zoals “koop nu, betaal later”-regelingen (“*buy now, pay later*”). Gelet op deze ontwikkelingen heeft de Europese Unie een nieuwe richtlijn aangenomen om de consumenten beter te beschermen en het juridische kader aan te passen aan de huidige realiteit van de markt: 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 ook: de richtlijn).

Het voorliggende wetsontwerp strekt ertoe deze richtlijn om te zetten in het Belgische recht, aldus de minister, die evenwel benadrukt dat België reeds beschikt over een bijzonder geavanceerde wetgeving in dit domein en dus niet heeft gewacht op Europa om in te grijpen op meerdere essentiële aspecten van de consumentenbescherming.

Concreet voorziet de voorliggende tekst in verschillende belangrijke verbeteringen.

Een eerste belangrijke stap voorwaarts is de versterking van de strijd tegen overmatige schuldenlast. Het wetsontwerp versterkt de consumentenbescherming door duidelijkere informatie over kredieten op te leggen, door de kosten die gevorderd kunnen worden beter te omkaderen en door te vermijden dat kredieten worden toegekend aan mensen die niet in staat zijn om die terug te betalen. Deze beschermingsmaatregelen zullen ook worden uitgebreid naar nieuwe kredietproducten die aan belang toenemen, zoals de diensten van het type “koop nu, betaal later”, evenals naar kredieten van een bedrag lager dan 200 euro.

Het wetsontwerp versterkt ook de bescherming van minderjarigen. Ook al kunnen minderjarigen geen kredietovereenkomsten afsluiten, bouwen sommigen vandaag schulden op via onlineaankopen door gebruik te maken

<sup>1</sup> 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.

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du 2 juin 2026.

## I. — EXPOSÉS INTRODUCTIFS

M. David Clarinval, vice-premier ministre et ministre de l'Emploi, de l'Économie et de l'Agriculture, indique que, depuis l'adoption de la précédente directive européenne de 2008 sur le crédit à la consommation<sup>1</sup>, le marché a profondément évolué, notamment avec l'essor des services numériques et de nouveaux produits comme la solution “achetez maintenant, payez plus tard” (“*buy now, pay later*”). Face à ces évolutions, l'Union européenne a adopté une nouvelle directive afin de mieux protéger les consommateurs et d'adapter le cadre juridique aux réalités actuelles du marché, à savoir 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).

Le projet de loi à l'examen vise à transposer cette directive dans notre droit national, même si, comme le souligne le ministre, la Belgique dispose déjà d'une législation particulièrement avancée dans ce domaine et n'a pas attendu l'Europe pour agir sur plusieurs aspects essentiels de la protection des consommateurs.

Concrètement, le texte prévoit plusieurs avancées importantes.

Le ministre cite tout d'abord le renforcement de la lutte contre le surendettement. Le projet de loi renforce la protection des consommateurs en imposant une information plus claire sur les crédits, en encadrant davantage les frais pouvant être réclamés et en évitant que des crédits soient accordés à des personnes qui ne sont pas en mesure de les rembourser. Ces protections seront également étendues à de nouveaux produits de crédit qui prennent de plus en plus d'ampleur, comme les services de type “achetez maintenant, payez plus tard”, ainsi qu'aux petits crédits inférieurs à 200 euros.

Le projet de loi renforce également la protection des mineurs. Même si ces derniers ne peuvent pas conclure de contrats de crédit, certains accumulent aujourd'hui des dettes via des achats en ligne utilisant des services

<sup>1</sup> 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.

van diensten van het type “koop nu, betaal later”. De tekst verbiedt uitdrukkelijk de toekenning van kredieten aan minderjarigen, ook via deze nieuwe digitale diensten.

Een andere belangrijke stap voorwaarts is de uitbreiding van het recht om vergeten te worden. Concreet zal iemand die geconfronteerd wordt met een gezondheidsprobleem niet meer gepenaliseerd kunnen worden bij het afsluiten van een schuldsaldoverzekering, wanneer die persoon al meerdere jaren genezen is. Dit mechanisme bestond in België al voor bepaalde verzekeringen in verband met hypothecaire kredieten. Het zal voortaan worden uitgebreid naar consumentenkredieten.

Het wetsontwerp heeft eveneens tot doel bepaalde obstakels weg te nemen die vandaag leningen voor energierenovaties afremmen. De voorbije jaren zijn de banken veel terughoudender geworden bij de toekenning van dergelijke kredieten, met name naar aanleiding van een gerechtelijke beslissing die inhield dat zij aansprakelijk kunnen worden gesteld voor de keuze van de aannemer of leverancier door de consument. Die situatie heeft de financiering van talrijke energierenovatiewerken afgeremd. De tekst zorgt daarom voor meer juridische duidelijkheid om uit die impasse te geraken, met behoud van voldoende bescherming voor de consument.

Het wetsontwerp voorziet ook in een recht op menselijke tussenkomst bij bepaalde kredietbeslissingen. Banken maken bij de analyse van kredietaanvragen steeds vaker gebruik van geautomatiseerde systemen en AI-tools. Die tools kunnen de efficiëntie van de procedures verbeteren, maar mogen niet leiden tot onbegrijpelijke of ongerechtvaardigde beslissingen voor consumenten. Het wetsontwerp waarborgt daarom dat een consument een menselijke tussenkomst en een heronderzoek van zijn situatie zal kunnen vragen wanneer een beslissing werd genomen op basis van een geautomatiseerd systeem.

Tot slot voorziet het wetsontwerp in regels om de adviesdiensten inzake krediet beter te flankeren. Het aan de consumenten verstrekte advies kan een belangrijke invloed hebben op de keuze van een krediet. Het is dan ook essentieel dat die diensten op transparante wijze en door erkende actoren worden aangeboden. Die zullen eveneens duidelijk moeten aangeven of zij onafhankelijk handelen dan wel op basis van hun eigen productgamma. Zij zullen geen bijkomende vergoeding voor dat advies mogen aanrekenen.

Samenvattend concludeert de minister dat het wetsontwerp de modernisering behelst van het raamwerk inzake consumentenkrediet, teneinde rekening te houden met de nieuwe digitale realiteit en de nieuwe consumptiegewoonten. Het versterkt de bescherming van

de type “achetez maintenant, payez plus tard”. Le texte interdit explicitement l’octroi de crédits aux mineurs, y compris via ces nouveaux services numériques.

Une autre avancée importante concerne l’extension du droit à l’oubli. Concrètement, une personne qui a été confrontée à un problème de santé ne pourra plus être pénalisée lors de la souscription d’une assurance solde restant dû si elle est guérie depuis plusieurs années. Ce mécanisme existait déjà en Belgique pour certaines assurances liées aux crédits hypothécaires. Il sera désormais étendu aux crédits à la consommation.

Le projet de loi vise également à lever certains obstacles qui freinent aujourd’hui les prêts destinés aux rénovations énergétiques. Ces dernières années, les banques sont devenues beaucoup plus prudentes dans l’octroi de ce type de crédits, notamment à la suite d’une décision de justice qui pouvait les rendre responsables du choix de l’entrepreneur ou du fournisseur choisi par le consommateur. Cette situation a freiné le financement de nombreux travaux de rénovation énergétique. Le texte apporte donc davantage de clarté juridique afin de sortir de cette impasse, tout en maintenant une protection suffisante pour les consommateurs.

Le projet de loi prévoit également un droit à une intervention humaine dans certaines décisions liées au crédit. Les banques utilisent de plus en plus les systèmes automatisés et des outils d’intelligence artificielle (IA) dans l’analyse des demandes de crédit. Ces outils peuvent améliorer l’efficacité des procédures, mais ils ne doivent pas conduire à des décisions incompréhensibles ou injustifiées pour les consommateurs. Le texte garantit donc qu’un consommateur pourra demander une intervention humaine ainsi qu’un réexamen de sa situation lorsqu’une décision aura été prise sur la base d’un système automatisé.

Enfin, le projet de loi encadre davantage les services de conseil en matière de crédit. Les conseils donnés aux consommateurs peuvent avoir une influence importante sur le choix d’un crédit. Il est donc essentiel que ces services soient fournis de manière transparente et par des acteurs agréés. Ils devront également indiquer clairement qu’ils agissent de manière indépendante ou sur la base de leur propre gamme de produits. Ils ne pourront pas effectuer de rémunération supplémentaire pour ces conseils.

Le ministre conclut, en guise de résumé, que le projet de loi vise à moderniser le cadre en matière de crédit à la consommation afin de tenir compte des nouvelles réalités numériques et des nouveaux comportements de consommation. Il renforce la protection des consommateurs

de consumenten en waarborgt tegelijk een duidelijk en evenwichtig raamwerk voor de economische actoren, met inachtneming van de Europese verplichtingen.

*De heer Rob Beenders, minister van Consumentenbescherming, Socialefraudebestrijding, Personen met een handicap en Gelijke Kansen, belicht een aantal concrete wijzigingen waarin het wetsontwerp voorziet.*

#### *Modernisering van het toepassingsgebied*

Om een hoog niveau van consumentenbescherming te verzekeren en de grensoverschrijdende markt voor consumentenkrediet te bevorderen, worden onder de Richtlijn (EU) 2023/2225 sommige overeenkomsten die voorheen waren uitgesloten, nu opgenomen in het toepassingsgebied. Ook nieuwe digitale financiële instrumenten, zoals “koop nu, betaal later”-regelingen, worden voortaan opgenomen in het toepassingsgebied.

#### *Voorkomen van overmatige schuldenlast*

Een verdere concretisering van de bepalingen inzake de kredietwaardigheidsbeoordeling garanderen een grondigere kredietwaardigheidsbeoordeling en beogen zodus overmatige schuldenlast tegen te gaan. Daarnaast wordt ingespeeld op de toenemende digitalisering bij het verzamelen van informatie ter beoordeling van de kredietwaardigheid. Daarmee samenhangend worden de bepalingen inzake de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CKP) gewijzigd. Bij financiële moeilijkheden dient de kredietgever de consument door te verwijzen naar schuldadviesdiensten.

In afwijking van de huidige bepalingen van het WER wordt er nu een onderscheid gemaakt tussen de adviesplicht (als deel van de raadgevingsplicht) en de optionele adviesdienst, gezien de definitie van “adviesdiensten” nu geharmoniseerde materie betreft. Adviesdiensten zijn nu een optionele dienst die zich onderscheidt van de raadgevingsplicht, die een louter Belgische bepaling is. Alhoewel bij adviesdiensten ook de behoeften en omstandigheden van de consument moeten beoordeeld worden, gaat het om “persoonlijke aanbevelingen” die als optionele “commerciële” activiteit losstaan van de plicht van de kredietgever en -bemiddelaar om het krediet te zoeken dat het meest geschikt is qua kredietsoort en kredietbedrag.

#### *Aanscherping van de informatieverplichtingen*

De wijziging van de bepalingen over reclame onderwerpt de reclame voor kredietproducten aan

tout en garantissant un cadre clair et équilibré pour les acteurs économiques, dans le respect des obligations européennes.

*M. Rob Beenders, ministre de la Protection des consommateurs, de la Lutte contre la Fraude sociale, des Personnes handicapées et de l'Égalité des chances, présente plusieurs modifications concrètes prévues par le projet de loi.*

#### *Modernisation du champ d'application*

Afin de garantir un niveau élevé de protection des consommateurs et de favoriser le marché transfrontalier du crédit à la consommation, certains contrats qui étaient auparavant exclus sont désormais inclus dans le champ d'application, en vertu de la directive (UE) 2023/2225. De nouveaux instruments financiers numériques, tels que les formules “achetez maintenant, payez plus tard”, sont désormais également inclus dans le champ d'application.

#### *Prévention du surendettement*

Les dispositions concernant l'évaluation de la solvabilité ont fait l'objet d'une concrétisation plus poussée afin de garantir une évaluation plus approfondie de la solvabilité et de prévenir ainsi le surendettement. Par ailleurs, il est tenu compte de la numérisation croissante dans la collecte d'informations aux fins de l'évaluation de la solvabilité. Dans ce contexte, les dispositions relatives à la Centrale des crédits aux particuliers (CCP) sont modifiées. En cas de difficultés financières, le prêteur doit orienter le consommateur vers des services de conseil aux personnes endettées.

Par dérogation aux dispositions actuelles du Code de droit économique, une distinction est désormais opérée entre l'obligation de donner des conseils (qui s'inscrit dans le cadre du devoir de conseil) et le service de conseil facultatif, étant donné que la définition des “services de conseil” relève à présent d'une matière harmonisée. Les services de conseil constituent dorénavant un service facultatif qui se distingue du devoir de conseil, lequel est un concept purement belge. Bien que les services de conseil supposent également d'évaluer les besoins et la situation du consommateur, il s'agit de “recommandations personnalisées” qui, en tant qu'activité “commerciale” facultative, sont distinctes de l'obligation du prêteur et de l'intermédiaire de crédit de rechercher le crédit le plus adapté en termes de type et de montant.

#### *Renforcement des obligations d'information*

La modification des dispositions relatives à la publicité se traduit par un renforcement des obligations

strengere informatieverplichtingen, zowel inhoudelijk als qua presentatie.

Er wordt een bepaling met betrekking tot algemene informatie over kredietovereenkomsten opgenomen, naar het voorbeeld van de folder bij hypothecaire kredieten. De bepalingen aangaande precontractuele informatie worden aangescherpt, in die zin dat de kredietgever of kredietbemiddelaar een herinnering moet sturen betreffende de mogelijkheid om de kredietovereenkomst te herroepen en betreffende de herroepingsprocedure, wanneer de precontractuele informatie minder dan een dag voor het sluiten van de kredietovereenkomst wordt verstrekt. Daarnaast wordt het SECCI-formulier voortaan opgedeeld in twee delen, teneinde het duidelijker te maken en het aan te passen aan verschillende communicatiekanalen, zoals het scherm van mobiele telefoons. Het eerste deel van het SECCI-formulier moet de consument in staat stellen in een oogopslag de meest essentiële informatie te zien. De contractuele bepalingen worden ook aangescherpt door de toevoeging van een aantal nieuwe bepalingen, bijvoorbeeld inzake de schuldadviesdiensten. Tot slot wordt nog bepaald dat die informatie kosteloos is.

#### *Uitbreiding van de consumentenrechten*

De consumenten moeten ervan op aan kunnen dat kredietgevers en kredietbemiddelaars hun belangen ter harte nemen. Om dat vertrouwen te waarborgen, gelden er gedragsregels voor de verlening van consumentenkredieten.

Zo is de consument niet alleen beter beschermd voorafgaand aan het sluiten van de kredietovereenkomst, maar ook tijdens de hele looptijd ervan. Om consumenten met financiële moeilijkheden beter te ondersteunen, zijn de regels met betrekking tot de via de NPL-richtlijn<sup>2</sup> ingevoerde maatregelen voor betalingsuitstel aangepast aan de gewijzigde bepalingen van de nieuwe richtlijn. Voor bepaalde kredietsituaties en -vormen werden ze ook uitvoeriger gepreciseerd.

Sommige wijzigingen aan boek VII van het WER houden geen verband met de omzetting van de richtlijn, maar zijn eveneens bedoeld om de rechten van de consumenten uit te breiden. Het gaat dan met name om het verbod om kredieten te verstrekken aan minderjarigen. Zij moeten immers worden behoed voor formules van het slag “Koop nu, betaal later”, waar men makkelijk kan instappen. Die formules worden voortaan

<sup>2</sup> 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.

d’information dans la publicité pour les produits de crédit, tant en ce qui concerne le contenu que la présentation de ceux-ci.

Une disposition relative aux informations générales sur les contrats de crédit est insérée, à l’instar du prospectus prévu dans le cadre du crédit hypothécaire. Les dispositions relatives aux informations précontractuelles sont renforcées en ce sens que le prêteur ou l’intermédiaire de crédit doit envoyer un rappel concernant la possibilité et la procédure de rétractation du contrat de crédit lorsque les informations précontractuelles sont fournies moins d’un jour avant la conclusion du contrat de crédit. En outre, la SECCI sera désormais divisée en deux parties afin d’améliorer la clarté et de s’adapter à différents canaux de communication, tels que l’écran des téléphones portables. La première partie de la SECCI doit permettre au consommateur de voir d’un seul coup d’œil les informations les plus essentielles. Les dispositions contractuelles sont également renforcées par l’ajout de quelques nouvelles dispositions, telles que les services de conseil en matière d’endettement. Enfin, le caractère gratuit de ces informations est inscrit.

#### *Renforcement des droits des consommateurs*

Le consommateur doit pouvoir être assuré que les prêteurs et les intermédiaires en crédit tiennent compte de ses intérêts. Afin de garantir cette confiance des consommateurs, des règles de conduite s’appliquent à l’octroi de crédits aux consommateurs.

Le consommateur bénéficie d’une meilleure protection non seulement avant la conclusion du contrat de crédit, mais aussi pendant toute la durée du crédit. Afin de mieux soutenir les consommateurs confrontés à des difficultés financières, les règles relatives aux mesures de report de paiement, introduites à la suite de la directive NPL<sup>2</sup>, sont à la fois adaptées aux dispositions modifiées de la nouvelle directive et précisées davantage pour certaines situations et certains types de crédit.

Certaines modifications apportées au livre VII du CDE ne découlent pas de la transposition de la directive, mais visent également à renforcer les droits des consommateurs. Il s’agit notamment de l’interdiction d’accorder des crédits aux mineurs, en raison de la nécessité de protéger ces derniers contre la facilité avec laquelle ils peuvent obtenir des formules de type “Achetez maintenant, payez plus tard”, qui seront qualifiées de crédit à

<sup>2</sup> 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.

als consumentenkrediet aangemerkt. Daarnaast wordt ook de bepaling omtrent promotiekortingen verduidelijkt om ze praktisch werkbaar te maken. Bovendien is het voortaan mogelijk om in geval van een gelieerde kredietovereenkomst de kredietgever terug te betalen alvorens het goed of de dienst is geleverd. Het moet dan wel gaan om het door de verkoper gevraagde voorschot, dat de kredietgever dus (op verzoek van de consument) al vóór de levering ter beschikking stelt.

Hoofdstuk 2, afdeling 2, van het wetsontwerp bevat ook wijzigingen aan de bepalingen inzake hypothecair krediet. Die zijn er voornamelijk op gericht een gelijk niveau van consumentenbescherming te creëren tussen consumentenkrediet en hypothecair krediet. Daarnaast wordt ingespeeld op de groeiende vraag naar “groene leningen” door het mogelijk maken van een rentekorting bij een hypothecair krediet met veranderlijke debetrentevoet. Ten laatste wordt de bepaling inzake de nalatighedsinterest verduidelijkt en meer in lijn gebracht met het Burgerlijk Wetboek.

Tot slot worden doorheen dit ontwerp zowel ter omzetting van de Richtlijn (EU) 2023/2225 als naar aanleiding van het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA) de regels inzake bescherming van de persoonsgegevens op punt gesteld.

## II. — ALGEMENE BESPREKING

### 1. Vragen en opmerkingen van de leden

*Mevrouw Lieve Truyman (N-VA)* erkent dat dit wetsontwerp een duidelijke meerwaarde biedt, in het bijzonder door de versterkte bescherming van de consument in een financieel kwetsbare situatie. Dankzij bijkomende informatie kunnen consumenten beter geïnformeerde keuzes maken en impulsaankopen vermijden.

Anderzijds stelt de spreekster dat het ontwerp soms neigt naar een te verregaande betutteling. De verplichting om alle informatie in één oogopslag zichtbaar te maken is volgens haar gebruiksvriendelijk, maar lijkt ervan uit te gaan dat consumenten niet meer dan één pagina kunnen verwerken.

Zij merkt op dat het in de praktijk moeilijk zal zijn om alle informatie in één oogopslag weer te geven op andere mediadragers, bijvoorbeeld bij onlineaankopen via een smartphone.

Het ontwerp voert een expliciet verbod in op consumentenkredieten voor minderjarigen, waardoor “koop

la consommation. Par ailleurs, la disposition relative aux réductions de prix promotionnelles est clarifiée afin de rendre la disposition existante applicable dans la pratique et il est désormais possible, dans le cas d'un crédit lié, d'effectuer un remboursement au prêteur avant la livraison du bien ou la prestation du service, à condition qu'il s'agisse de l'acompte demandé par le vendeur que le prêteur (à la demande du consommateur) met donc déjà à disposition avant la livraison.

Le chapitre 2, section 2, du projet de loi contient également des modifications des dispositions concernant le crédit hypothécaire. Celles-ci visent principalement à instaurer un niveau équivalent de protection des consommateurs entre le crédit à la consommation et le crédit hypothécaire. En outre, il est tenu compte de la demande croissante de “prêts verts” en permettant une réduction du taux d'intérêt dans le cas d'un crédit hypothécaire à taux variable. Par ailleurs, la disposition relative aux intérêts de retard est clarifiée et alignée davantage sur le Code civil.

Enfin, le projet de loi à l'examen précise les règles en matière de protection des données à caractère personnel, tant en vue de la transposition de la directive (UE) 2023/2225 que pour donner suite à l'avis de l'Autorité de protection des données (APD).

## II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

### 1. Questions et observations des membres

*Mme Lieve Truyman (N-VA)* reconnaît que le projet de loi à l'examen apporte une plus-value manifeste, tout particulièrement en raison de la protection accrue qu'il confère aux consommateurs en situation de vulnérabilité financière. Grâce à l'apport d'informations supplémentaires, les consommateurs seront en mesure d'opérer des choix plus éclairés et d'éviter les achats impulsifs.

Par ailleurs, l'intervenante estime que le projet a parfois tendance à faire preuve d'un paternalisme excessif. Si l'obligation de rendre l'ensemble des informations visibles en un coup d'œil s'avère certes conviviale, elle semble toutefois reposer sur le postulat que les consommateurs seraient incapables d'assimiler plus d'une seule page.

Elle fait observer qu'en pratique, il s'avérera difficile de restituer l'intégralité des informations en un coup d'œil sur d'autres supports médiatiques, notamment lors d'achats en ligne effectués avec un smartphone.

Le projet instaure une interdiction explicite des crédits à la consommation pour les mineurs, rendant ainsi les

nu, betaal later"-regelingen voor hen niet langer mogelijk zijn. Mevrouw Truyma wijst erop dat dit een leeftijdsgebonden identificatie voor alle consumenten impliceert die aankooptransacties voor alle consumenten zal bemoeilijken.

Daarnaast worden aan kredietverstrekkers bijkomende verplichtingen opgelegd inzake het verstrekken van duidelijkere en meer uitgebreide informatie. De spreker vraagt zich af of deze verplichtingen, gelet op de bijkomende administratieve lasten, niet zullen leiden tot een stijging van de kosten.

Mevrouw Truyma wijst voorts op het behoud van de koppelverkoop, zij het met meer flexibiliteit, waarbij de consument meer ruimte krijgt om zelf verzekeringen te kiezen. Dit kan de marktwerking bevorderen, maar mogelijk ook de prijszetting van kredieten beïnvloeden.

In dat verband verwijst zij naar het voorbeeld van een autolening en stelt zij de vraag hoe kredietverstrekkers voldoende zekerheid kunnen verkrijgen dat een passende verzekering effectief wordt afgesloten en behouden, evenals hoe de afstemming tussen consumentenkredieten en verzekeringscontracten zal verlopen.

De spreker acht een verdere verfijning van het wetsontwerp wenselijk, met name wat betreft de samenwerking met partners in de verzekeringssector.

Met betrekking tot artikel 58, inzake vrijstellingen van vergunningen en registraties, wijst zij op een mogelijke tegenstrijdigheid. Kredietverstrekkers zijn niet langer verplicht hun vergunning aan te vragen bij de FSMA, maar blijven wel onderworpen aan de Belgische wetgeving. Zij verzoekt de minister dit nader toe te lichten en eventuele risico's te duiden.

Tot slot bevestigt de spreker in naam van de N-VA fractie haar steun voor een zo getrouw mogelijke omzetting van de Europese richtlijn. Volgens mevrouw Truyma biedt dit wetsontwerp de consument extra handvatten om beter geïnformeerde keuzes te maken en aldus beter beschermd te zijn bij het afsluiten van kredieten.

*De heer Dieter Keuten (VB)* geeft aan zich in zijn tussenkomst hoofdzakelijk te willen toespitsen op de impact van het wetsontwerp op de digitale economie. Volgens de Vlaams Belangfractie heeft regelgeving inzake consumentenkrediet een aanzienlijke invloed op de dynamiek van digitale markten.

formules du type "achetez maintenant, payez plus tard" inaccessibles à ces derniers. Mme Truyma souligne que cette mesure implique une identification de l'âge de tous les consommateurs, ce qui est de nature à complexifier les transactions d'achat pour tout un chacun.

Par ailleurs, des obligations complémentaires sont imposées aux prêteurs, en ce sens qu'ils se verront contraints de fournir des informations plus claires et plus détaillées. L'intervenante se demande si ces obligations, eu égard aux charges administratives supplémentaires, n'entraîneront pas une augmentation des coûts.

Mme Truyma souligne en outre le maintien des ventes liées, bien qu'assorti d'une flexibilité accrue offrant au consommateur une plus grande latitude dans le choix de ses assurances. Si cette mesure est de nature à stimuler le jeu de la concurrence, elle pourrait toutefois influencer sur la tarification des crédits.

À cet égard, elle cite l'exemple du crédit automobile et s'interroge sur la manière dont les prêteurs pourront obtenir des garanties suffisantes quant à la souscription effective et au maintien d'une assurance adéquate, ainsi que sur les modalités d'articulation entre les crédits à la consommation et les contrats d'assurance.

L'intervenante estime qu'il serait souhaitable d'affiner davantage le projet de loi, notamment en ce qui concerne la coopération avec les partenaires du secteur des assurances.

En ce qui concerne l'article 58, relatif aux exemptions d'agrément et d'enregistrement, elle souligne la présence d'une éventuelle contradiction. Les prêteurs ne seront plus tenus de demander leur agrément auprès de la FSMA, mais resteront soumis à la législation belge. Elle invite le ministre à apporter des précisions à ce sujet et à mettre en évidence les risques éventuels.

Pour conclure, l'intervenante réaffirme, au nom du groupe N-VA, son soutien à une transposition aussi fidèle que possible de la directive européenne. Selon Mme Truyma, le projet de loi à l'examen offre aux consommateurs des outils supplémentaires leur permettant de faire des choix plus éclairés et d'être ainsi mieux protégés lors de la souscription d'un crédit.

*M. Dieter Keuten (VB)* indique que son intervention concernera principalement l'impact du projet de loi sur l'économie numérique. Selon le groupe Vlaams Belang, la réglementation en matière de crédit à la consommation a une influence significative sur la dynamique des marchés numériques.

De spreker verwijst naar de economische wetenschap, meer bepaald de kwantiteitstheorie van het geld, volgens welke een hogere omloopsnelheid van geld toelaat om met eenzelfde geldhoeveelheid meer transacties te realiseren. Gelet op het feit dat de geldhoeveelheid grotendeels door de centrale bank wordt beheerd, kan een snellere circulatie bijdragen tot consumptie, investeringen en economische groei, zonder noodzakelijk inflatiedruk te veroorzaken. De heer Keuten wijst erop dat in de huidige digitale economie de snelheid en gebruiksvriendelijkheid van betalingen een cruciale rol spelen. Laagdrempelige en naadloze betaaloplossingen, zoals “*buy now, pay later*”, verlagen de drempels voor transacties en ondersteunen de cashflow van ondernemingen, in het bijzonder van kmo's en kleinere webshops. De Vlaams Belangfractie vreest dat het voorliggende wetsontwerp deze dynamiek zal afremmen.

In dat verband verwijst de spreker naar de invoering van het verplichte *Standard European Consumer Credit Information* (SECCI)-formulier, dat ook bij kleinere transacties uitgebreide precontractuele informatie en kredietwaardigheidscontroles oplegt. Volgens hem zal dit leiden tot bijkomende frictie in het aankoopproces, met een daling van de conversie en een vertraging van de consumptie tot gevolg, met name in de digitale sector.

Voorts merkt de heer Keuten op dat dergelijke verplichtingen een relatief zwaardere impact hebben op kleinere aanbieders, terwijl grotere spelers deze lasten gemakkelijker kunnen dragen. Dit zou kunnen leiden tot een verdere concentratie van de markt.

De spreker wijst er tevens op dat het wetsontwerp het toepassingsgebied van consumentenkredieten aanzienlijk uitbreidt, onder meer naar kleine kredieten onder 200 euro, renteloze kredieten en kortlopende betalingsuitstellen. Hij waarschuwt voor een risico op overregulering en vraagt verduidelijking over de toepassing op abonnementsformules, die de voorbije jaren een sterke groei hebben gekend in de digitale economie.

Met betrekking tot de CKP, beheerd door de Nationale Bank van België (NBB), stelt hij dat het wetsontwerp de toegang tot deze databank wil uitbreiden tot bepaalde spelers uit andere Europese landen. De spreker wijst op mogelijke risico's inzake privacy, databeveiliging en identiteitsfraude, mede gelet op de verschillen in kwaliteits- en beveiligingsstandaarden tussen lidstaten. De fractie vraagt daarom een grondige risicoanalyse en passende mitigerende maatregelen.

L'intervenant renvoie à la science économique, plus précisément à la théorie quantitative de la monnaie, selon laquelle une augmentation de la vitesse de circulation de la monnaie permet, avec une même masse monétaire, de réaliser un plus grand nombre de transactions. Étant donné que la masse monétaire est largement contrôlée par la banque centrale, une circulation plus rapide pourrait stimuler la consommation, les investissements et la croissance économique, sans forcément engendrer de pressions inflationnistes. M. Keuten souligne que la rapidité et la convivialité des paiements jouent un rôle crucial dans l'économie numérique actuelle. Des solutions de paiement accessibles et fluides, telles que les formules “*achetez maintenant, payez plus tard*”, réduisent les freins aux transactions et soutiennent la trésorerie des entreprises, notamment des PME et des petits commerces en ligne. Son groupe craint que le projet de loi à l'examen n'entrave cette dynamique.

À cet égard, il évoque l'introduction du formulaire *Standard European Consumer Credit Information* (SECCI), qui impose, même pour de faibles montants, la communication d'informations précontractuelles détaillées ainsi que la réalisation de contrôles de solvabilité. Selon lui, cela entraînera des frictions supplémentaires dans le processus d'achat, provoquant une baisse de la conversion et un ralentissement de la consommation, en particulier dans le secteur numérique.

En outre, M. Keuten relève que de telles obligations pèsent relativement davantage sur les petits prestataires, tandis que les acteurs de plus grande taille sont mieux à même de supporter ces charges. Cela pourrait entraîner une concentration accrue du marché.

Le membre souligne que le projet de loi élargit fortement le champ d'application du crédit à la consommation, notamment aux crédits de moins de 200 euros, aux crédits sans intérêt et aux reports de paiement de courte durée. Il met en garde contre un risque de surréglementation et demande des précisions quant à l'application de ce régime aux formules d'abonnement, en plein essor ces dernières années dans l'économie numérique.

S'agissant de la CCP, gérée par la Banque nationale de Belgique (BNB), il indique que le projet de loi prévoit d'en étendre l'accès à certains acteurs d'autres pays européens. Le membre souligne les risques potentiels pour la protection de la vie privée, la protection des données et la fraude à l'identité, notamment en raison des différences de normes de qualité et de protection entre les États membres. Son groupe demande dès lors une analyse approfondie des risques et l'adoption de mesures d'atténuation appropriées.

Daarnaast vestigt de heer Keuten de aandacht op de toenemende rol van geautomatiseerde kredietwaardigheidsbeoordelingen, onder meer via artificiële intelligentie. Hij benadrukt de nood aan transparantie inzake gebruikte algoritmes en gegevens, evenals aan mogelijkheden voor consumenten om beslissingen te betwisten.

De spreker wijst verder op de toename van administratieve lasten en rapporteringsverplichtingen voor financiële instellingen en kredietbemiddelaars, wat volgens hem kleinere aanbieders kan benadelen en aanleiding kan geven tot hogere kosten voor de consument.

Met betrekking tot de omzetting van de Richtlijn (EU) 2023/2225 vraagt hij of België een aanmaningsbrief van de Europese Commissie heeft ontvangen en of daarin sprake is van mogelijke inbreukprocedures. Hij verwijst tevens naar het debat in Nederland, waar gelijkaardige bezorgdheden worden geuit inzake bureaucratie, kosten en innovatie.

Tot slot erkent de Vlaams Belangfractie het belang van consumentenbescherming, maar stelt zij dat het wetsontwerp disproportioneel zwaar kan uitvallen voor kleine ondernemingen en digitale toepassingen. De fractie pleit voor meer proportionaliteit, minder bureaucratie en een maximale benutting van de flexibiliteit in de richtlijn bij de omzetting ervan.

De heer Keuten legt ten slotte een aantal vragen voor aan de bevoegde ministers. Hij informeert naar de stand van zaken met betrekking tot een eventuele aanmaningsbrief van de Europese Commissie en eventuele inbreukprocedures. Tevens vraagt hij in welke mate de flexibiliteitsclausules van de richtlijn werden benut om de lasten voor kleine kredieten en digitale transacties te beperken.

De spreker wenst te vernemen wat de verwachte impact is op Belgische webshops en de fintechsector, en of er een specifieke kosten-batenanalyse werd uitgevoerd voor de digitale economie. Daarnaast stelt hij de vraag hoe wordt gewaarborgd dat de uitbreiding van de toegang tot de CKP geen bijkomende privacy- en cyberrisico's inhoudt.

Tot slot informeert de heer Keuten of er wordt voorzien in een postimplementatiemonitoring om de effecten van de wetgeving te evalueren.

*Mevrouw Annik Van den Bosch (PVDA/PTB)* stelt dat de omzetting van de richtlijn belangrijke verbeteringen bevat inzake kredietwaardigheidsbeoordeling, reclame,

Par ailleurs, le membre attire l'attention sur le recours croissant aux évaluations automatisées de la solvabilité, notamment au moyen de l'intelligence artificielle. Il souligne la nécessité de garantir une plus grande transparence quant aux algorithmes et aux données utilisés et de prévoir des mécanismes permettant aux consommateurs de contester les décisions prises.

Il relève en outre l'augmentation des charges administratives et des obligations de déclaration imposées aux établissements financiers et aux intermédiaires de crédit, qui pourraient selon lui pénaliser les petits prestataires et entraîner une hausse des coûts pour les consommateurs.

S'agissant de la transposition de la directive (UE) 2023/2225, il demande si la Belgique a reçu une lettre de mise en demeure de la Commission européenne et si celle-ci fait état d'éventuelles procédures d'infraction. Il évoque également le débat aux Pays-Bas, où des préoccupations similaires ont été exprimées au sujet de la bureaucratie, des coûts et de l'innovation.

Le groupe Vlaams Belang reconnaît l'importance de la protection des consommateurs, mais estime que le projet de loi pourrait s'avérer disproportionné pour les petites entreprises et les applications numériques. Il préconise davantage de proportionnalité, moins de bureaucratie et une exploitation maximale de la flexibilité offerte par la directive lors de sa transposition.

M. Keuten adresse plusieurs questions aux ministres compétents. Y a-t-il eu une lettre de mise en demeure émanant de la Commission européenne et qu'en est-il d'éventuelles procédures d'infraction? Il demande également dans quelle mesure les clauses de flexibilité ont été exploitées afin de limiter les charges liées aux petits crédits et aux transactions numériques.

L'intervenant souhaite connaître l'impact attendu sur les commerces en ligne belges et le secteur FinTech et demande s'il existe une analyse coûts-bénéfices spécifique pour l'économie numérique. Il demande aussi comment garantir que l'extension de l'accès à la CCP n'entraîne pas de risques supplémentaires en matière de confidentialité et de cybersécurité.

Enfin, M. Keuten voudrait savoir s'il est prévu de mettre en place un suivi après l'entrée en vigueur de la législation afin d'en évaluer les effets.

*Mme Annik Van den Bosch (PVDA-PTB)* estime que la transposition de la directive apporte des améliorations importantes en matière d'évaluation de la solvabilité, de

informatieverstrekking en de bescherming van consumenten met betalingsproblemen.

De spreekster verwijst ook naar de amendementen nrs. 1 tot 7 (DOC 56 1531/002) van de heer Handichi c.s., die onder meer de regels rond kredieten onder 200 euro verduidelijken, de rol van de FOD Economie uitbreiden en voorzien in een tijdelijk uitstel van registratie voor bepaalde kredietvormen. Zij merkt wel op dat deze wijzigingen vragen oproepen over de uitvoering en handhaving, in het bijzonder voor kwetsbare consumenten.

Met betrekking tot de uitzonderingen voor bepaalde vormen van uitstel van betaling en kaarten met uitgestelde debitering, evenals de overgangsregelingen, vraagt zij hoe zal worden vermeden dat aanbieders deze benutten om de regelgeving te omzeilen, en of in een monitoringsmechanisme wordt voorzien om dergelijke praktijken tijdig te detecteren.

Mevrouw Van den Bosch wijst erop dat kredieten onder 200 euro niet in de CKP moeten worden geregistreerd en dat voorafgaande raadpleging niet verplicht is. Zij vraagt welke waarborgen worden ingebouwd om een groei van onvoldoende gereguleerde minikredieten te voorkomen, evenals hoe de geplande evaluatie na twaalf maanden zal worden georganiseerd en door wie.

Wat betreft de bijkomende taken voor de FOD Economie wil zij weten hoe de bevoegdheden zullen worden verdeeld tussen de FSMA, de NBB en de FOD Economie, en of voldoende personele en financiële middelen zullen worden vrijgemaakt.

Inzake kredietreclame zou zij graag vernemen hoe de naleving zal worden gecontroleerd op digitale platformen, sociale media en via influencers, en welke sancties gelden bij inbreuken in een onlinecontext.

Het lid verwijst verder naar de beperkingen op het gebruik van gevoelige persoonsgegevens – zoals gegevens van sociale media – bij kredietwaardigheidsbeoordelingen. Zij vraagt welke controlemechanismen worden gepland en hoe overtredingen zullen worden opgespoord en gesanctioneerd.

Daarnaast informeert zij welke nationale sancties en handhavinginstrumenten noodzakelijk worden geacht om ernstige, systematische of grensoverschrijdende inbreuken aan te pakken, en hoe de samenwerking met buitenlandse toezichthouders zal worden georganiseerd.

publicité, de fourniture d'informations et de protection des consommateurs confrontés à des difficultés de paiement.

La membre renvoie par ailleurs aux amendements n<sup>os</sup> 1 à 7 (DOC 56 1531/002) de M. Handichi et consorts, qui tendent notamment à clarifier les règles relatives aux crédits de moins de 200 euros, à renforcer le rôle du SPF Économie et à prévoir un report temporaire de l'enregistrement pour certaines formes de crédit. Elle indique toutefois que des questions se posent quant à la mise en œuvre et au respect de ces modifications, en particulier pour les consommateurs vulnérables.

En ce qui concerne les exceptions relatives à certains types de report de paiement et les cartes à débit différé, ainsi que les dispositions transitoires, l'intervenante demande de quelle manière il sera évité que les prestataires en tirent parti pour contourner la réglementation, et si un mécanisme de surveillance est prévu pour détecter ces pratiques en temps utile.

Mme Van den Bosch souligne que les crédits inférieurs à 200 euros ne doivent pas être enregistrés à la CCP et que leur consultation préalable n'est pas obligatoire. Elle demande quelles garanties seront mises en place pour éviter le développement de microcrédits insuffisamment régulés. Comment sera organisée l'évaluation prévue après douze mois? Quelle instance s'en chargera?

S'agissant des tâches supplémentaires confiées au SPF Économie, elle souhaite savoir comment seront réparties les compétences entre la FSMA, la BNB et le SPF Économie, et si des moyens humains et financiers suffisants seront alloués.

Elle demande comment le respect des règles relatives à la publicité pour le crédit sera contrôlé sur les plateformes numériques et sur les réseaux sociaux et dans le cadre des activités des influenceurs, et quelles sanctions s'appliqueront en cas d'infraction en ligne.

La membre évoque aussi les restrictions relatives à l'utilisation de données personnelles sensibles – telles que les données issues des réseaux sociaux – dans les évaluations de solvabilité. Elle demande quels mécanismes de contrôle seront mis en place et comment les infractions seront détectées et sanctionnées.

Elle s'interroge également sur les sanctions et les instruments de contrôle qui devront être mis en place au niveau national pour lutter contre les infractions graves, systématiques ou transfrontalières, ainsi que sur l'organisation de la coopération avec les autorités de contrôle étrangères.

Tot slot vraagt mevrouw Van den Bosch welke bijkomende maatregelen worden genomen om kwetsbare groepen, zoals jongeren, laaggeletterden en personen met beperkte financiële of digitale vaardigheden, beter te beschermen, en hoe hun toegang tot begrijpelijke informatie, begeleiding en schuldhulpverlening wordt verzekerd, ook tijdens overgangperiodes.

*De heer Serge Hiligsmann (Les Engagés)* meldt dat zijn fractie de omzetting van de richtlijn, alsook de amendementen nrs. 1 tot 7 van de heer Handichi c.s. (DOC 56 1531/002), zal steunen. Tevens kan zij zich vinden in de opmerkingen van de leden van de meerderheid.

Hij staat wel even stil bij de 200 eurodrempel voor kredieten. In de koninklijke besluiten ter uitvoering van de wet zitten de mogelijkheden van moderne tools voluit vervat, overeenkomstig de strekking van het wetsontwerp.

Wel is het absoluut zaak te voorkomen dat consumenten op korte tijd meerdere kredieten van minder dan 200 euro aangaan en zich zo fors in de schulden werken. Dat kan immers voor extra werklast zorgen bij de maatschappelijk werkers en schuldbemiddelaars.

Tot slot benadrukt de heer Hiligsmann dat die elementen van essentieel belang zijn om een gedegen consumentenbescherming te waarborgen.

*De heer Jeroen Soete (Vooruit)* erkent dat België reeds kan bogen op een hoog niveau van consumentenbescherming op het vlak van consumentenkredieten.

De omzetting van de richtlijn biedt volgens hem de mogelijkheid om deze bescherming uit te breiden naar nieuwe kredietvormen. Hij benadrukt daarbij de samenhang tussen de bepalingen van het wetsontwerp en de strijd tegen overmatige schuldenlast.

Volgens de spreker is een heel groot deel van de wanbetalingen te linken aan consumentenkredieten. Hij benadrukt dan ook het belang om behoedzaam met deze materie om te gaan en alle mogelijke maatregelen te nemen om wanbetalingen en schuldopstapeling te voorkomen.

De heer Soete situeert deze strijd tegen overmatige schuldenlast op twee niveaus: preventief en curatief. Preventief acht hij het essentieel dat kredieten niet worden toegekend aan consumenten met een financieel

Enfin, Mme Van den Bosch demande quelles mesures supplémentaires seront prises en vue de mieux protéger les groupes vulnérables, tels que les jeunes, les personnes peu alphabétisées ou celles disposant de compétences financières ou numériques limitées, et comment leur accès à une information intelligible, à un accompagnement et à une aide en matière de gestion des dettes sera garanti, y compris durant les périodes de transition.

*M. Serge Hiligsmann (Les Engagés)* exprime le support de son groupe pour la transposition de la directive, ainsi que pour les amendements n<sup>os</sup> 1 à 7 de M. Handichi et consorts (DOC 56 1531/002) et les observations formulées par les membres de la majorité.

Il souhaite toutefois attirer l'attention sur la question du seuil de 200 euros applicable aux crédits. Il souligne l'importance que les arrêtés royaux chargés de la mise en œuvre de la loi intègrent pleinement les possibilités offertes par les outils modernes, conformément à l'objectif du texte.

À cet égard, il insiste sur la nécessité de prévenir les situations dans lesquelles des consommateurs contracteraient, sur une courte période, plusieurs crédits inférieurs à 200 euros conduisant à un endettement global significatif. Une telle évolution pourrait, selon lui, accroître la charge des travailleurs sociaux et des médiateurs de dettes.

M. Hiligsmann souligne enfin que la prise en compte de ces éléments est essentielle afin d'assurer une protection effective des consommateurs.

*M. Jeroen Soete (Vooruit)* reconnaît que la Belgique peut déjà se prévaloir d'un niveau élevé de protection des consommateurs en matière de crédit à la consommation.

La transposition de la directive offre, selon lui, l'occasion d'étendre cette protection à de nouvelles formes de crédit. Il souligne, à ce propos, le lien entre les dispositions du projet de loi à l'examen et la lutte contre le surendettement.

Selon l'intervenant, les défauts de paiement sont largement liés aux crédits à la consommation. Il souligne que cette question doit donc être traitée avec prudence et que toutes les mesures possibles doivent être prises pour prévenir les situations de défauts de paiement et d'endettement.

M. Soete indique que la lutte contre le surendettement s'articule autour de deux axes, l'un étant préventif et l'autre curatif. Sur le plan préventif, il estime qu'il est essentiel de ne pas accorder de crédits aux consommateurs

zeer kwetsbaar profiel, als efficiënte manier om hen te beschermen tegen problematische schulden.

Daarnaast pleit hij voor een duidelijke en transparantere informatieverstrekking over de kosten van een krediet. Hij merkt op dat het voor consumenten vaak moeilijk is om de werkelijke impact van een kredietovereenkomst in te schatten. Volgens hem worden kredietovereenkomsten soms nodeloos complex opgesteld, waardoor de financiële gevolgen onvoldoende duidelijk zijn.

De spreker acht het voorts bijzonder belangrijk dat het ontwerp het toepassingsgebied uitbreidt naar kredietvormen die tot op heden minder of niet gereguleerd waren, zoals kortlopende kredieten en de zogenaamde “koop nu, betaal later”-formules.

Met betrekking tot de economische theorie rond de omloopsnelheid van geld, wijst de heer Soete vooral op de praktische risico's. Hij verwijst daarbij naar situaties waarin jongeren onder invloed van impulsaankopen financiële verplichtingen aangaan waarvoor zij de middelen niet hebben. In dat licht verwelkomt hij het verbod op kredietovereenkomsten voor minderjarigen en spreekt hij de hoop uit dat deze maatregel doeltreffend kan worden gehandhaafd.

Op curatief vlak wijst hij op de verbeteringen waarin het wetsontwerp voorziet, onder meer via de invoering van respijtmateregelen. Bij terugbetalingsproblemen wordt voorzien in onderhandelingsruimte met de kredietverstrekker, hetgeen volgens hem in het voordeel van de consument moet blijven. Nieuw is ook de verplichte informatieverstrekking over diensten over schuldbemiddeling.

Tot slot stelt de heer Soete dat het wetsontwerp de volle steun geniet van de Vooruitfractie.

*Mevrouw Leentje Grillaert (cd&v)* benadrukt dat voor haar fractie in het bijzonder de bescherming van minderjarigen centraal staat. Zij verwijst naar studies waaruit blijkt dat 21 % van de jongeren tussen 16 en 24 jaar gebruikmaakt van “koop nu, betaal later”-systemen, wat volgens haar het belang onderstreept van een versterkte bescherming van kwetsbare en minderjarige consumenten.

De spreekster pleit voor een evenwicht tussen het maatschappelijk belang – met name de bescherming van deze doelgroepen – en de mogelijke effecten op de omloopsnelheid van geld. In dat licht bevestigt zij de steun van haar fractie voor het wetsontwerp.

présentant profil financier très vulnérable, afin de les protéger efficacement contre un endettement problématique.

Il recommande en outre une communication claire et plus transparente sur les coûts du crédit. Il fait observer qu'il est souvent difficile pour les consommateurs d'évaluer l'impact réel d'un contrat de crédit. La formulation de ces contrats est en effet parfois inutilement complexe, ce qui rend leurs conséquences financières peu claires.

L'intervenant estime en outre qu'il est essentiel que le projet à l'examen étende le champ d'application aux formes de crédit qui, jusqu'à présent, n'étaient que peu voire pas réglementées, par exemple aux crédits à court terme et aux systèmes du type “Achetez maintenant, payez plus tard”.

Concernant la théorie économique relative à la vitesse de circulation de la monnaie, M. Soete pointe surtout les risques pratiques. Il évoque à cet égard la situation de jeunes qui, sous l'effet d'achats impulsifs, contractent des engagements financiers qu'ils ne sont pas en mesure d'honorer. À cet égard, il se félicite de l'interdiction d'octroyer des contrats de crédit aux mineurs et espère que cette mesure pourra être appliquée efficacement.

En ce qui concerne le volet curatif, il évoque les améliorations prévues par le projet de loi à l'examen, notamment l'instauration de mesures de grâce. Une marge de négociation avec le prêteur est également prévue. Elle s'appliquera en cas de difficultés de remboursement. Selon lui, cette mesure doit rester à l'avantage du consommateur. Enfin, l'obligation de fournir des informations sur les services de médiation de dettes constitue une autre nouveauté.

M. Soete conclut en soulignant que le projet de loi à l'examen bénéficie du soutien total du groupe Vooruit.

*Mme Leentje Grillaert (cd&v)* souligne que, pour son groupe en particulier, la question de la protection des mineurs est centrale. Elle renvoie à des études selon lesquelles 21 % des jeunes de 16 à 24 ans ont recours à des systèmes “Achetez maintenant, payez plus tard”. Selon elle, cela souligne l'importance d'une protection renforcée des consommateurs vulnérables et mineurs.

L'intervenante plaide ensuite pour un équilibre entre l'intérêt de la société – la protection de ces groupes cibles – et les effets potentiels sur la vitesse de circulation de la monnaie. Elle confirme, dans cette optique, que son groupe soutient le projet de loi à l'examen.

Zij merkt evenwel op dat de praktische organisatie van leeftijdsverificatie uitdagingen met zich kan meebrengen, in het bijzonder voor kleinere ondernemingen. Ook inzake de controle door de FOD Economie verwacht zij aandachtspunten bij de concrete uitwerking. Zij geeft aan de verdere implementatie van het wetsontwerp op dit vlak nauwgezet te willen opvolgen.

Met betrekking tot het recht om vergeten te worden benadrukt mevrouw Grillaert dat dit principe door haar fractie sterk wordt ondersteund en als een morele verplichting wordt beschouwd. Zij wijst erop dat de uitbreiding een belangrijke maatschappelijke vooruitgang betekent, onder meer voor de integratie van ex-patiënten.

De spreekster wijst daarnaast op de opkomst van AI, die volgens haar een belangrijke ethische en maatschappelijke uitdaging vormt. In dat verband acht zij het positief dat het wetsontwerp voorziet in de noodzaak van een menselijke tussenkomst bij bepaalde beslissingen.

Voorts betreurt zij dat de vraag van consumentenorganisaties om een proactieve informatieplicht in te voeren, niet werd gevolgd. Kunnen de ministers aangeven waarom dat niet het geval was?

Wat het evenwicht betreft tussen schuldpreventie en het verbod op "leuren", merkt zij op dat het wetsontwerp onder meer voorziet in een verwijzing naar schuldadviesdiensten. Zij wijst erop dat de sector vreest voor mogelijke *gold-plating* en ervoor waarschuwt dat een proactieve houding vanwege de kredietgever inzake het voorstellen van respijtmaatregelen zou kunnen ontsporen in ongewenste commerciële praktijken. De spreekster verneemt graag hoe de regering dit evenwicht zal bewaken.

Daarnaast benadrukt zij het belang van de kwaliteit en onafhankelijkheid van schuldadviesverlening en stelt zij de vraag op welke wijze hierop toezicht zal worden gehouden.

Tot slot vraagt mevrouw Grillaert hoe de controle op buitenlandse kredietverstrekkers en verzekeringsaanbieders in het kader van dit wetsontwerp zal worden georganiseerd.

*De heer Steven Coenegrachts (Anders.)* beklemtoont dat het onderdeel inzake het recht om vergeten te worden voor zijn partij van bijzonder belang is.

De spreker acht het essentieel dat personen die een ernstige ziekte hebben doorgemaakt, de mogelijkheid behouden om op financieel vlak volwaardig te functioneren.

Elle fait toutefois observer que la mise en œuvre pratique de la vérification de l'âge peut présenter des difficultés, en particulier pour les petites entreprises. Selon elle, la mise en œuvre concrète du contrôle par le SPF Économie devrait également attirer l'attention sur certains points. La membre indique dès lors vouloir suivre attentivement la mise en œuvre du projet de loi à l'examen à cet égard.

Concernant le droit à l'oubli, Mme Grillaert souligne que ce principe bénéficie d'un large soutien de la part de son groupe, qui le considère comme une obligation morale. Elle précise que l'élargissement envisagé constituera un progrès social notable, notamment pour l'intégration des anciens patients.

Ensuite, l'intervenante évoque l'essor de l'intelligence artificielle, qui constitue, selon elle, un défi majeur sur les plans éthique et social. À ce propos, elle se réjouit que le projet de loi à l'examen prévoit la nécessité d'une intervention humaine dans certaines décisions.

Elle regrette par ailleurs que la demande de certaines organisations représentatives des consommateurs en faveur de l'instauration d'une obligation d'information proactive n'ait pas été retenue. Les ministres peuvent-ils indiquer pourquoi elle ne l'a pas été?

S'agissant de l'équilibre entre la prévention de l'endettement et l'interdiction du "démarchage", elle fait observer que le projet de loi à l'examen prévoit notamment le renvoi aux services de conseil aux personnes endettées. Elle signale que le secteur craint un risque de surréglementation et avertit qu'une attitude proactive du prêteur à l'égard de la proposition de mesures de grâce pourrait déboucher sur des pratiques commerciales indésirables. L'intervenante demande comment le gouvernement entend préserver cet équilibre.

Elle souligne par ailleurs l'importance de la qualité et de l'indépendance des services de conseil aux personnes endettées et demande comment ces points seront contrôlés.

Enfin, Mme Grillaert aimerait savoir comment le contrôle des prêteurs et des assureurs étrangers sera organisé dans le cadre délimité par le projet de loi à l'examen.

*M. Steven Coenegrachts (Anders.)* souligne que la partie concernant le droit à l'oubli revêt une importance particulière pour son parti.

Pour l'intervenant, il est essentiel que les personnes qui ont souffert d'une maladie grave puissent continuer à participer pleinement à la vie financière. Selon lui, la

Volgens hem biedt het voorliggende wetsontwerp op dit punt bijkomende kansen voor ex-patiënten.

Daarnaast verwijst hij naar andere elementen uit het ontwerp die voor zijn fractie van belang zijn, met name de verstrenging van bepaalde maatregelen rond “*buy now, pay later*”, de versterking van de kredietwaardigheidscontrole en de waarborg van menselijke tussenkomst bij bepaalde beslissingen.

Tot slot bevestigt hij de steun van zijn fractie voor de voorliggende tekst.

## 2. Antwoorden van de ministers

*De heer David Clarinval, vice-eersteminister en minister van Werk, Economie en Landbouw, antwoordt op enkele vragen van de leden.*

### *Leeftijdsverificatie*

Ter attentie van mevrouw Truymen bevestigt de minister dat het vandaag reeds verplicht is voor banken om de identiteit van hun klanten te verifiëren bij het sluiten van een krediet. Met de ontworpen wetswijziging wordt enkel geëxpliciteerd dat de leeftijd gecontroleerd moet worden aan de hand van bepaalde, voorziene methoden.

### *Prijsstijgingen ten gevolge van extra werklast?*

Of de bijkomende werklast die gepaard gaat met de toepassing van de nieuwe regels een impact zal hebben op de hoogte van de rentevoeten zal moeten blijken uit de praktijk. Momenteel zijn er geen concrete aanwijzingen die duiden op nakende prijsstijgingen.

### *Koppelverkoop*

De minister geeft aan dat de aangepaste regels inzake koppelverkoop voortvloeien uit de richtlijn zelf. De facto zijn er geen substantiële wijzigingen ten opzichte van de huidige situatie: ook nu reeds zijn koppelverkoop verboden in België. Een schuldsaldoverzekering kan vandaag ook al verplicht worden, gesteld dat de kosten ervan worden opgenomen in het jaarlijks kostenpercentage (JKP).

### *Vrijstelling van voorafgaande vergunning of registratie*

Ook deze vrijstellingen zijn het rechtstreeks gevolg van de richtlijn. Die schrijft voor dat van bepaalde kredietgevers geen inschrijving bij de FSMA meer mag worden verlangd. Dit neemt evenwel niet weg dat deze kredietgevers volledig onderworpen blijven aan de

loi en projet offrira à cet égard des opportunités supplémentaires aux anciens patients.

Il évoque également d'autres éléments du projet à l'examen qui sont importants pour son groupe, notamment le durcissement de certaines mesures relatives au système “*buy now, pay later*”, le renforcement du contrôle de solvabilité et la garantie d'une intervention humaine dans certaines décisions.

Enfin, il confirme que son groupe soutient le texte à l'examen.

## 2. Réponses des ministres

*M. David Clarinval, vice-premier ministre et ministre de l'Emploi, de l'Économie et de l'Agriculture, répond à plusieurs questions des membres.*

### *Vérification de l'âge*

En réponse à l'intervention de Mme Truymen, le ministre confirme que les banques sont actuellement déjà tenues de vérifier l'identité de leurs clients lors de la conclusion d'un crédit. La modification de la loi en projet précise simplement que l'âge doit être contrôlé à l'aide de certaines méthodes prévues à cet effet.

### *Hausse des prix induite par une charge de travail supplémentaire?*

Seule la pratique permettra de déterminer si la charge de travail supplémentaire liée à l'application des nouvelles règles aura une incidence sur le niveau des taux d'intérêt. Pour l'instant, rien n'indique concrètement que des hausses de prix soient imminentes.

### *Vente liée*

Le ministre indique que la modification des règles relatives à la vente liée découle de la directive elle-même. La situation actuelle ne sera pas de facto modifiée en profondeur: les ventes liées sont déjà interdites en Belgique. Une assurance solde restant dû peut actuellement aussi être imposée, à condition que ses coûts soient inclus dans le taux annuel effectif global (TAEG).

### *Exemption d'agrément préalable ou d'enregistrement*

Ces exemptions sont également une conséquence directe de la directive, qui prévoit que certains prêteurs ne sont plus tenus de s'enregistrer auprès de la FSMA. Il n'en demeure pas moins que ces prêteurs restent pleinement soumis à toutes les règles de fond relatives au

inhoudelijke regels betreffende consumentenkredieten, zoals de verplichting om hun standaardcontracten te laten valideren door de FOD Economie.

#### *Facturen en abonnementsformules*

In antwoord op de vraag van de heer Keuten verduidelijkt de minister dat de toepassing van de nieuwe regels op facturen expliciet is geregeld in de richtlijn en dus ook in het wetsontwerp. Verkopers die een betaaltermijn van niet meer dan 50 dagen toekennen aan hun klanten, worden niet geïsoleerd door de richtlijn, op voorwaarde dat er geen rentevoeten worden aangerekend en enkel de wettelijke kosten bij wanbetaling worden toegepast.

De overige antwoorden worden gegeven door *de heer Rob Beenders, minister van Consumentenbescherming, Socialefraudebestrijding, Personen met een handicap en Gelijke Kansen*.

#### *Verruiming van de CKP-toegang*

De minister verduidelijkt dat de Belgische wetgeving thans niet in een rechtstreekse toegang tot de CKP voorziet voor buitenlandse entiteiten die niet in België als kredietgever zijn vergund. Hij wijst er evenwel op dat de richtlijn verplicht om een dergelijke toegang mogelijk te maken. In dat kader wordt gekozen voor een systeem van onrechtstreekse toegang, waarbij bilaterale akkoorden worden gesloten tussen de NBB en buitenlandse centrale banken. Deze aanpak laat toe om de Europese verplichtingen na te komen, terwijl tegelijk de risico's op misbruik worden beperkt.

#### *Timing van de omzetting*

De minister verklaart dat de omzettingsdeadline van 20 november 2026 niet kon worden gehaald wegens de technische complexiteit van de aanpassingen die in de nationale wetgeving moesten worden doorgevoerd.

Hij preciseert dat België geen aanmaningsbrief heeft ontvangen van de Europese Commissie en dat er momenteel in dit verband geen inbreukprocedure jegens België loopt.

#### *Door de richtlijn geboden opties*

De minister wijst erop dat, wat betreft de opties die de richtlijn aan de lidstaten laat, het advies van de bijzondere raadgevende commissie Verbruik was om de status quo in België te behouden en de huidige beschermingsgraad voor de consument niet te verlagen.

crédit à la consommation, par exemple l'obligation de faire valider leurs contrats standards par le SPF Économie.

#### *Factures et formules d'abonnement*

En réponse à la question de M. Keuten, le ministre précise que l'application des nouvelles règles en ce qui concerne les factures est explicitement prévue dans la directive et, par conséquent, dans le projet de loi à l'examen. Les vendeurs qui accordent à leurs clients un délai de paiement ne dépassant pas 50 jours ne sont pas visés par la directive, à condition qu'aucun taux d'intérêt ne soit appliqué et que seuls les frais légaux soient facturés en cas de défaut de paiement.

Les autres réponses sont données par *M. Rob Beenders, ministre de la Protection des consommateurs, de la Lutte contre la Fraude sociale, des Personnes handicapées et de l'Égalité des chances*.

#### *Élargissement de l'accès à la CCP*

Le ministre précise que pour l'instant, la législation belge n'a pas prévu d'accès direct à la CCP pour les entités étrangères qui ne sont pas agréées en tant que prêteurs en Belgique. Il souligne toutefois que la directive impose de prévoir cet accès. Dans ce cadre, le choix s'est porté sur un système d'accès indirect, dans lequel des accords bilatéraux sont conclus entre la BNB et les banques centrales étrangères. Cette approche permet de respecter les obligations européennes, tout en limitant les risques d'abus.

#### *Calendrier de transposition*

Le ministre explique que la date limite de transposition fixée au 20 novembre 2026 n'a pas pu être respectée en raison de la complexité technique des modifications à apporter à la législation nationale.

Il précise que la Belgique n'a reçu aucune lettre de mise en demeure de la Commission européenne et qu'aucune procédure d'infraction n'est actuellement en cours à cet égard à l'encontre de la Belgique.

#### *Options offertes par la directive*

Le ministre souligne que, s'agissant des options que la directive laisse aux États membres, l'avis de la Commission consultative spéciale consommation était de maintenir le statu quo en Belgique et de ne pas réduire le niveau actuel de protection des consommateurs.

Voor een gedetailleerd overzicht van de verschillende opties die al dan niet werden benut, verwijst de minister naar de memorie van toelichting (DOC 56 1531/001), waarin deze per optie worden uiteengezet.

#### *Impact op Belgische fintechsector*

De minister geeft aan dat de impact van de ontworpen regels op de Belgische fintechsector zorgvuldig werd bekeken. De teksten werden integraal ter consultatie voorgelegd aan PayBelgium, de federatie van Belgische betalingsdienstaanbieders. De opmerkingen van deze sectororganisatie werden verwerkt in het voorliggende ontwerp.

#### *Postimplementatiemonitoring?*

De minister wijst erop dat de richtlijn zelf een evaluatie in het vooruitzicht stelt. Ons land zal daar uiteraard actief aan bijdragen.

#### *Impact op de consumentenbescherming*

In antwoord op de vragen van mevrouw Van den Bosch benadrukt de minister dat de amendementen nrs. 1 tot 7 (DOC 56 1531/002) uitdrukkelijk niet tot gevolg hebben dat het bestaande niveau van consumentenbescherming in België wordt verlaagd. Ook vandaag zijn kredietgevers niet verplicht de CKP te raadplegen voor kredieten onder 200 euro. Dit doet evenwel geen afbreuk aan de plicht van de kredietgever om een kredietwaardigheidsanalyse uit te voeren alvorens het krediet toe te staan.

De minister verklaart voorts dat de evaluatie van de grens van 200 euro zal uitgevoerd worden door de NBB en de FOD Economie en dat de registratie van “koop nu, betaal later”-kredieten in de CKP zal kunnen starten vanaf maart 2027.

#### *Bijkomende taken voor de FOD Economie?*

De minister preciseert dat het hier niet gaat om het invoeren van bijkomende taken. Modelcontracten zijn vandaag reeds onderworpen aan een goedkeuringsprocedure bij de FOD Economie. Wel is het zo dat wordt voorzien in een termijn waarbinnen de FOD Economie de aanpassingen aan deze contracten – die voortvloeien uit de nieuwe wetgeving – kan nakijken, meer bepaald voor contracten die reeds op de markt zijn.

#### *Kredietreclame*

De controle op kredietreclame zal, zoals vandaag het geval is, worden uitgevoerd door de Economische Inspectie. De toepasselijke sancties zijn de bestaande

Pour un aperçu détaillé des différentes options qui ont été ou non utilisées, le ministre renvoie à l'exposé des motifs (DOC 56 1531/001), qui fournit des détails pour chaque option.

#### *Incidence sur le secteur belge des technologies financières*

Le ministre indique que l'incidence des règles en projet sur le secteur belge des technologies financières a été soigneusement examinée. Les textes ont été soumis dans leur intégralité à PayBelgium, la fédération des prestataires de services de paiement belges, pour consultation. Le projet à l'examen tient compte des observations formulées par cette organisation sectorielle.

#### *Suivi de la mise en œuvre?*

Le ministre souligne que la directive prévoit elle-même une évaluation. Il va sans dire que notre pays y contribuera activement.

#### *Incidence sur la protection des consommateurs*

En réponse aux questions de Mme Van den Bosch, le ministre souligne que les amendements n<sup>os</sup> 1 à 7 (DOC 56 1531/002) n'ont certainement pas pour conséquence de réduire le niveau actuel de protection des consommateurs en Belgique. Aujourd'hui, les prêteurs ne sont pas non plus tenus de consulter la CCP pour les crédits inférieurs à 200 euros. Cela ne porte toutefois pas atteinte à l'obligation du prêteur de procéder à une analyse de solvabilité avant d'accorder le crédit.

Le ministre précise en outre que l'évaluation du seuil de 200 euros sera effectuée par la BNB et le SPF Économie et que l'enregistrement des systèmes de post-paiement dans la CCP pourra débuter à partir de mars 2027.

#### *Des tâches supplémentaires pour le SPF Économie?*

Le ministre précise qu'il ne s'agit pas en l'espèce d'introduire des tâches supplémentaires. Les modèles de contrat sont déjà soumis à une procédure d'approbation auprès du SPF Économie. Il est toutefois prévu que le SPF Économie pourra examiner les modifications de ces contrats – découlant de la nouvelle législation –, en particulier pour les contrats déjà commercialisés.

#### *Publicité en matière de crédit*

Le contrôle de la publicité en matière de crédit sera, comme c'est déjà le cas aujourd'hui, assuré par l'Inspection économique. Les sanctions applicables sont

sancties voor oneerlijke handelspraktijken zoals bepaald in het WER, die minimaal van niveau 2 zijn.

#### *Maatregelen ten behoeve van kwetsbare groepen*

De minister bevestigt dat financiële geletterdheid een essentiële prioriteit blijft voor de regering.

Hij wijst erop dat de FSMA de wettelijke opdracht heeft om bij te dragen aan de financiële educatie van jongeren en dat deze taak ook in de toekomst zal worden voortgezet, met inachtneming van de bepalingen van de nieuwe richtlijn.

#### *Waarom geen proactieve informatieplicht?*

De minister legt uit dat er in deze fase niet werd gekozen voor een proactieve informatieplicht inzake geautomatiseerde beslissingssystemen, gelet op het engagement in het regeerakkoord om niet aan *gold-plating* te doen. Moest evenwel in de toekomst blijken dat dit aanleiding geeft tot problemen in de praktijk, zal de wetgever uiteraard alsnog de optie kunnen activeren.

#### *Toezicht op kwaliteit en onafhankelijkheid van schuldadviesdiensten*

Wat commerciële kredietadviezen betreft heeft de regering geopteerd voor een maximale aanpak door deze activiteiten voor te behouden aan erkende kredietgevers en bemiddelaars. Deze diensten moeten bovendien gratis zijn voor de consument. In de ogen van de minister zijn dat noodzakelijke waarborgen om verwarring met de wettelijke verplichte adviesplicht van kredietgevers te voorkomen.

### **3. Replieken**

*Mevrouw Lieve Truyman (N-VA)* verduidelijkt dat zij met haar vraag doelde op regelingen van het type “koop nu, betaal later”. Zij wijst erop dat wordt bepaald dat dergelijke systemen niet langer toegankelijk zijn voor minderjarigen, wat zij een logische maatregel noemt. Tegelijk merkt zij op dat dit impliceert dat alle online-platformen die dergelijke regelingen aanbieden – zowel grote spelers als kleinere platformen – moeten werken met een vorm van leeftijdscontrole, hetgeen een identificatie veronderstelt.

Volgens haar is dat op zich evident in het kader van klassieke consumentenkredieten: wanneer men bijvoorbeeld een lening aangaat voor de aankoop van een

les sanctions existantes en matière de pratiques commerciales déloyales telles que prévues dans le Code de droit économique, qui sont au minimum de niveau 2.

#### *Mesures en faveur des groupes vulnérables*

Le ministre confirme que l'éducation financière reste une priorité essentielle pour le gouvernement.

Il souligne que la FSMA a pour mission légale de contribuer à l'éducation financière des jeunes et que cette mission se poursuivra à l'avenir, dans le respect des dispositions de la nouvelle directive.

#### *Pourquoi pas d'obligation d'information proactive?*

Le ministre explique qu'à ce stade, il n'a pas été choisi de prévoir une obligation d'information proactive en ce qui concerne les systèmes de décision automatisés, compte tenu de l'engagement pris dans l'accord de gouvernement d'éviter toute surtransposition. S'il apparaissait toutefois à l'avenir que cette absence d'obligation entraîne des problèmes en pratique, le législateur pourra évidemment toujours recourir à cette option.

#### *Contrôle de la qualité et de l'indépendance des services de conseil en matière d'endettement*

En ce qui concerne les conseils commerciaux en matière de crédit, le gouvernement a opté pour une approche maximaliste en réservant ces activités aux prêteurs et intermédiaires agréés. Ces services devront en outre être gratuits pour le consommateur. Aux yeux du ministre, ces garanties sont nécessaires pour éviter toute confusion avec l'obligation légale de conseil qui incombe aux prêteurs.

### **3. Répliques**

*Mme Lieve Truyman (N-VA)* précise que sa question portait sur les systèmes de post-paiement (“achetez maintenant, payez plus tard”). Elle souligne qu'il est prévu que ces systèmes ne soient plus accessibles aux mineurs, ce qu'elle qualifie de mesure logique. Dans le même temps, elle fait observer que cela implique que toutes les plateformes en ligne proposant ce type de systèmes – qu'il s'agisse de plateformes de grande taille ou de plus petite taille – doivent instaurer un système de vérification de l'âge, ce qui suppose une identification.

Selon elle, cette identification va de soi dans le cadre des crédits à la consommation classiques: par exemple, lorsqu'on contracte un prêt pour acheter une voiture ou

wagen of een persoonlijke lening afsluit bij een bank, zal de bank niet nalaten de identiteitskaart op te vragen.

Zij benadrukt echter dat de situatie anders ligt bij onlineaankopen waarbij sprake is van een uitgesteld betalingsmechanisme. Hoe zal die leeftijdscontrole concreet gebeuren in een online context?

*De heer David Clarinval, vice-eersteminister en minister van Werk, Economie en Landbouw, acht het maar normaal dat, wanneer een krediet wordt verstrekt, de kredietgever de identiteit van de kredietnemer nagaat, ongeacht of de aankoop al of niet via een onlineplatform plaatsvindt.*

*De heer Rob Beenders, minister van Consumentenbescherming, Socialefraudebestrijding, Personen met een handicap en Gelijke Kansen, bevestigt dat er ter zake geen nieuwe verplichtingen worden gecreëerd. Deze golden al voor consumentenkredieten. Wat wel gebeurt is dat deze regels ook van toepassing worden op nieuwe vormen van kopen op krediet die recent opgang maakten.*

*Mevrouw Lieve Truyma (N-VA) geeft het voorbeeld van een consument die kleding online aankoopt via een grote webshop, en daarbij gebruikmaakt van een “koop nu, betaal later”-faciliteit. Op geen enkel moment voorziet dat platform thans in een leeftijdscontrole. Zal het dat in de toekomst wel moeten doen?*

*De heer Jeroen Soete (Vooruit) richt zich tot mevrouw Truyma en bevestigt dat veel platformen een “koop nu, betaal later”-systeem aanbieden, maar dat zij daarvoor doorgaans geen eigen mechanisme ontwikkelen. Hij benadrukt dat deze platformen in de praktijk meestal beroep doen op externe kredietverstrekkers, in het bijzonder Klarna, dat als kredietgever optreedt. Volgens hem is het dus Klarna – en niet de webshop zelf – dat als kredietverstrekker onder de regels inzake consumentenkrediet zal vallen. Klarna is een grote speler is op de markt van “koop nu, betaal later”, zodat te verwachten valt dat de praktische impact op de verwerking en doorlooptijden beperkt zal blijven.*

*De heer David Clarinval, vice-eersteminister en minister van Werk, Economie en Landbouw, onderschrijft de stelling van de heer Soete; in het gegeven voorbeeld is het niet de webshop, maar Klarna dat de leeftijd van de koper-kredietnemer zal moeten controleren.*

*De heer Dieter Keuten (VB) stelt dat de bezorgdheden van mevrouw Truyma raken aan een ruimer*

qu'on souscrit un prêt personnel auprès d'une banque, celle-ci ne manquera pas de vérifier la carte d'identité du demandeur.

Elle souligne toutefois que la situation est différente dans le cadre d'achats en ligne impliquant un mécanisme de post-paiement. Comment ce contrôle de l'âge se déroulera-t-il concrètement en ligne?

*M. David Clarinval, vice-premier ministre et ministre de l'Emploi, de l'Économie et de l'Agriculture, estime qu'il est tout à fait normal que, lorsqu'un crédit est accordé, le prêteur vérifie l'identité de l'emprunteur, que l'achat s'effectue ou non sur une plateforme en ligne.*

*M. Rob Beenders, ministre de la Protection des consommateurs, de la Lutte contre la Fraude sociale, des Personnes handicapées et de l'Égalité des chances, confirme qu'aucune nouvelle obligation ne sera créée en la matière. Ces obligations s'appliquaient déjà aux crédits à la consommation. Ce qui changera, c'est que les règles s'appliqueront désormais aussi aux nouvelles formes d'achat à crédit qui ont récemment fait leur apparition.*

*Mme Lieve Truyma (la N-VA) prend l'exemple d'un consommateur qui achète des vêtements en ligne sur une grande boutique en ligne, en utilisant un système de post-paiement. À l'heure actuelle, cette plateforme ne contrôle l'âge de l'acheteur à aucun moment. Devra-t-elle désormais le faire à l'avenir?*

*M. Jeroen Soete (Vooruit) confirme à l'attention de Mme Truyma que de nombreuses plateformes proposent un système permettant d'acheter maintenant et de payer plus tard, mais qu'elles ne développent généralement pas leur propre système à cette fin. Il souligne qu'en pratique, ces plateformes font le plus souvent appel à des prestataires externes, en particulier Klarna, qui agit en tant que prêteur. Selon lui, c'est donc la banque Klarna – et non la plateforme en ligne – qui sera soumise, en sa qualité de prêteur, aux règles de crédit à la consommation. Klarna étant l'un des principaux acteurs du système “achetez maintenant, payez plus tard”, on peut s'attendre à ce que les nouvelles règles aient une incidence limitée en pratique sur le traitement et les délais de procédure.*

*M. David Clarinval, vice-premier ministre et ministre de l'Emploi, de l'Économie et de l'Agriculture, partage l'avis de M. Soete; dans l'exemple donné, ce n'est pas la plateforme en ligne, mais Klarna qui devra contrôler l'âge de l'acheteur (emprunteur).*

*M. Dieter Keuten (VB) indique que les inquiétudes exprimées par Mme Truyma touchent à un débat de*

maatschappelijk debat dat volgens hem dringend moet worden gevoerd. Hij wijst erop dat men in de bespreking snel evolueert van leeftijdsverificatie naar identiteitscontrole, wat volgens hem een hellend vlak vormt en de deur kan openen naar verregaande vormen van onlinecontrole en het aanleggen van uitgebreide databanken.

Het lid waarschuwt dat dergelijke evoluties ook nadelige gevolgen kunnen hebben voor Europese spelers. Hoewel bedrijven zoals Klarna soms kritisch worden bekeken, benadrukt hij dat het om een Europees bedrijf gaat waar men ook trots op kan zijn. Hij vreest dat de voorgestelde regelgeving Europese technologiebedrijven het leven kan bemoeilijken, terwijl niet-Europese spelers daar mogelijk opportuniteiten uit halen. Hij meent dat de fundamentele bezorgdheden van mevrouw Truyma onvoldoende worden beantwoord.

Wat de antwoorden van de ministers betreft, acht de heer Keuten het geruststellend dat de toegang tot de CKP via bilaterale akkoorden zal verlopen en niet onmiddellijk breed wordt opengesteld.

Daarnaast verwijst hij naar de aangekondigde evaluatie op Europees niveau, maar pleit hij voor een bijkomende, specifieke evaluatie in België, bijvoorbeeld in 2027, om de impact van de wet op onze digitale economie te analyseren.

Voorts reageert het lid op de tussenkomsten van de heer Soete en mevrouw Grillaert, die gewezen hebben op de problematiek van impulsaankopen. Hij onderstreept dat dergelijke aankopen voor veel handelaars, die werken met zeer beperkte marges, essentieel zijn voor hun economische overleving.

Wat betreft de bescherming van minderjarigen geeft hij aan dat die doelstelling uiteraard wordt onderschreven door de Vlaams Belangfractie, maar dat hij zich niet kan vinden in een benadering die voornamelijk op verboden steunt. Een uniforme, restrictieve aanpak draagt in zijn ogen niet bij tot een betere financiële educatie van jongeren. Hij breekt een lans om jongeren op een geleidelijke en gedifferentieerde manier te leren omgaan met betaalmiddelen, met aandacht voor hun individuele maturiteit en met een belangrijke rol voor de ouders. Effectieve bescherming van jongeren moet veeleer gebeuren via gerichte maatregelen en educatie, en niet door de e-commerce- en fintechsectoren te belasten met bijkomende administratieve verplichtingen waarvoor weinig draagvlak bestaat.

*De heer Jeroen Soete (Vooruit)* richt zich tot de heer Keuten en geeft aan diens redenering moeilijk te

société plus large qui doit, selon lui, être mené de toute urgence. Il souligne que, dans la discussion, on passe rapidement de la vérification de l'âge au contrôle de l'identité, ce qui pourrait constituer, selon lui, un terrain glissant et ouvrir la voie à des formes excessives de contrôle en ligne et à la création de vastes banques de données.

Le membre prévient que ces évolutions pourraient également avoir des conséquences néfastes pour les acteurs européens. Bien que des entreprises telles que Klarna fassent parfois l'objet de critiques, M. Keuten souligne qu'il s'agit d'une entreprise européenne dont on peut également être fier. Il craint que la réglementation proposée ne complique la vie des entreprises technologiques européennes, tout en offrant des opportunités à des acteurs non européens. Il estime qu'aucune réponse satisfaisante n'est apportée aux inquiétudes fondamentales de Mme Truyma.

En ce qui concerne les réponses des ministres, M. Keuten juge rassurant que l'accès à la Centrale des crédits aux particuliers fasse l'objet d'accords bilatéraux et qu'il ne soit pas immédiatement ouvert à grande échelle.

Il aborde ensuite l'évaluation annoncée au niveau européen et préconise de procéder à une évaluation spécifique complémentaire en Belgique, par exemple en 2027, afin d'analyser l'impact de la loi sur notre économie numérique.

Le membre revient en outre sur les interventions de M. Soete et de Mme Grillaert, qui ont mis en avant la problématique des achats impulsifs. Il souligne que ces achats sont essentiels à la survie économique de nombreux commerçants dont les marges sont très limitées.

En ce qui concerne la protection des mineurs, il indique que cet objectif est évidemment soutenu par son groupe, mais qu'il ne peut souscrire à une approche basée principalement sur des interdictions. Une approche uniforme et restrictive ne permettra pas, selon lui, de mieux éduquer les jeunes à gérer leur argent. M. Keuten préconise de leur apprendre à se servir des moyens de paiement de manière progressive et individualisée, en tenant compte de leur maturité et en conférant un rôle important aux parents. Une protection efficace des jeunes passe plutôt par des mesures ciblées et l'éducation, et non par l'imposition aux secteurs de l'e-commerce et des technologies financières d'obligations administratives supplémentaires auxquelles pratiquement personne n'adhère.

*M. Jeroen Soete (Vooruit)* s'adresse à M. Keuten et indique qu'il a du mal à suivre son raisonnement. Il fait

kunnen volgen. Hij stelt dat in het debat over e-commerce vaak wordt gepleit voor een gelijk speelveld, onder meer ten aanzien van buitenlandse spelers.

Hij wijst erop dat bij klassieke consumentenkredieten in een fysieke context – bijvoorbeeld in een bankkantoor – systematisch wordt gecontroleerd of de aanvrager meerderjarig is. Wanneer een minderjarige een krediet aanvraagt, zal de bankbediende vanzelfsprekend de identiteitskaart opvragen en de gegevens registreren, aangezien het wettelijk verboden is consumentenkredieten toe te kennen aan minderjarigen.

Waarom zou diezelfde logica niet gelden in een onlinecontext, waar het in essentie om hetzelfde product gaat, namelijk consumentenkrediet? Volgens de heer Soete is er geen reden om offline wel een verificatie van de leeftijd te vereisen en online niet.

Hij benadrukt dat de regels inzake consumentenbescherming zowel online als offline op gelijke wijze moeten worden toegepast. Hij betwist dat dit een concurrentieel nadeel vormt voor Europese bedrijven, aangezien ook niet-Europese spelers die op de Europese markt actief zijn aan diezelfde regels onderworpen zullen zijn.

Hij besluit dat deze aanpak net bijdraagt tot het creëren van een gelijk speelveld tussen fysieke en digitale aanbieders van consumentenkredieten, wat een positieve evolutie is.

*De heer Dieter Keuten (VB)* erkent gedeeltelijk het punt van de heer Soete en stelt dat bij klassieke kredieten – bijvoorbeeld bij hogere bedragen in een bankkantoor – een strikte controle op meerderjarigheid gerechtvaardigd is. Hij benadrukt echter dat de discussie volgens hem gaat over proportie. Hij wijst erop dat het bij online “koop nu, betaal later”-toepassingen vaak gaat om kleinere aankopen, zoals kleding of games, en dat een uniforme aanpak volgens hem neerkomt op een disproportionele “one-size-fits-all”-benadering.

Daarnaast reageert de heer Keuten op de vergelijking met bankkantoren, die hij volgens hem te simplistisch vindt. Hij stelt dat de realiteit van de financiële sector sterk geëvolueerd is en dat fysieke bankkantoren vandaag steeds vaker vervangen zijn door digitale dienstverlening.

Hij verwijst vervolgens naar bredere evoluties in de digitale economie, zoals het gebruik van cryptomunten en virtuele betaalmiddelen in onlineomgevingen en games, ook door jongeren. Moet dat dan ook allemaal verboden

observeren que, dans le débat sur l'e-commerce, on plaide souvent pour des conditions de concurrence équitables, notamment à l'égard d'acteurs étrangers.

Il souligne que, dans le cadre des crédits à la consommation classiques accordés en face à face – par exemple dans une agence bancaire –, on vérifie systématiquement si le demandeur est majeur. Lorsqu'un mineur sollicite un crédit, l'employé de banque demandera bien sûr sa carte d'identité et enregistrera ses données, car il est légalement interdit d'accorder des crédits à la consommation à des mineurs.

Pourquoi cette même logique ne s'appliquerait-elle pas en ligne, où les sites proposent essentiellement le même produit, à savoir un crédit à la consommation? Selon M. Soete, rien ne justifie d'exiger une vérification de l'âge hors ligne et pas en ligne.

Il souligne que les règles de protection des consommateurs doivent s'appliquer de la même manière, tant en ligne que hors ligne. Il conteste tout désavantage concurrentiel dans le chef des entreprises européennes, étant donné que les acteurs non européens opérant sur le marché européen seront eux aussi soumis aux mêmes règles.

Il conclut en indiquant que cette approche permettra au contraire d'instaurer des conditions de concurrence équitables entre les prestataires physiques et numériques de crédits à la consommation, ce qui est une bonne chose.

*M. Dieter Keuten (VB)* se rallie partiellement à l'argument de M. Soete et indique que dans le cas des crédits classiques, par exemple pour des montants plus élevés dans une agence bancaire, un contrôle rigoureux de la majorité est justifié. Il estime toutefois que le débat porte sur la question de la proportionnalité. Il fait observer que les applications en ligne de type “achetez maintenant, payez plus tard” concernent souvent de plus petits achats, par exemple de vêtements ou de jeux vidéo, et qu'une approche uniforme et identique pour tous serait, selon lui, disproportionnée.

Par ailleurs, M. Keuten réagit à la comparaison avec les agences bancaires, qu'il juge excessivement simpliste. Il indique que la réalité du secteur financier a considérablement changé et que les agences bancaires physiques sont aujourd'hui de plus en plus souvent remplacées par des services numériques.

Il évoque ensuite les grandes tendances de l'économie numérique, par exemple l'utilisation de cryptomonnaies et de moyens de paiement virtuels dans les environnements et les jeux en ligne, y compris par les jeunes. Faut-il alors

worden? Volgens hem ligt daar de kern van het debat: de keuze tussen een prohibatieve benadering en een benadering die inzet op begeleiding en kennisopbouw in een snel evoluerende digitale context.

*De heer Jeroen Soete (Vooruit)* benadrukt dat ook bij onlinekredietverlening reeds vormen van leeftijdsverificatie bestaan, bijvoorbeeld via identificatiemiddelen zoals *itsme* of via het klantstatuut bij een bank, waaraan steeds een identiteitsbewijs is gekoppeld. Dat toont aan dat er geen sprake is van discriminatie ten aanzien van de onlinesector, aangezien dezelfde regels op een gelijkaardige manier worden toegepast.

Verder betwist hij dat impulsaankopen onproblematisch zouden zijn. Hij stelt dat het volgens hem niet gaat om occasionele aankopen, zoals het sporadisch kopen van een kledingstuk, maar om een systematisch en herhaald aankoopgedrag.

Hij uit daarnaast kritiek op het businessmodel van aanbieders van “koop nu, betaal later”, en meer bepaald op Klarna. Volgens hem zijn de inkomsten in belangrijke mate, zo niet uitsluitend gebaseerd op boetes die voortvloeien uit laattijdige betalingen. Het model teert op impulsaankopen en leidt ertoe dat consumenten uiteindelijk hogere kosten dragen; zo'n model kan men bezwaarlijk maatschappelijk innovatief noemen.

*De heer Steven Coenegrachts (Anders.)* uit zijn onbegrip ten aanzien van de redenering van de heer Keuten. Wie een bankkantoor binnenstapt om een krediet aan te vragen en onder de 18 jaar blijkt te zijn, zal door de mand vallen wanneer de bank – hier dus met de zegen van de heer Keuten – een identiteitscontrole uitvoert. Maar wanneer die minderjarige het geld wil gebruiken om twee jeansbroeken te kopen, zou die dat plots wel moeten kunnen zonder een leeftijdscontrole te ondergaan? Dat is niet coherent, aldus de heer Coenegrachts: het type aankoop verandert niets aan de noodzaak om de wettelijke voorwaarden inzake consumentenkrediet na te leven.

Vervolgens verwijst hij naar bestaande regelgeving inzake de verkoop van tabak, krachtens dewelke dagbladhandelaars verplicht zijn de leeftijd van klanten te controleren wanneer die er jonger dan 25 uitzien. Dat dagbladhandelaars zulke strikte controleverplichtingen moeten dragen, is in de ogen van de heer Coenegrachts aberrant. Tegen die achtergrond is het pleidooi om grote spelers in de onlinekredietverlening, die minderjarigen in de schulden duwen, vrij te stellen van die controleverplichtingen, des te hallucinanter.

tout interdire? Selon lui, c'est là que réside le cœur du débat: il convient de choisir entre une approche prohibitive et une approche qui mise sur l'accompagnement et le développement des connaissances dans un contexte numérique en évolution constante.

*M. Jeroen Soete (Vooruit)* souligne qu'il existe déjà des moyens de vérifier l'âge pour un crédit en ligne, par exemple en utilisant des outils d'identification comme “*itsme*” ou le statut de client auprès d'une banque, auquel un document d'identité est toujours associé. Il n'est dès lors pas question de discrimination à l'encontre du secteur en ligne, puisque les mêmes règles sont appliquées de manière similaire.

Il conteste par ailleurs l'idée selon laquelle les achats impulsifs ne poseraient aucun problème. Il ne s'agit pas, selon lui, d'achats occasionnels, par exemple d'achats sporadiques de vêtements, mais d'un comportement d'achat systématique et répété.

Il critique par ailleurs le modèle économique des prestataires qui appliquent la formule “achetez maintenant, payez plus tard”, notamment celui de Klarna. Selon lui, leurs revenus proviennent largement, voire exclusivement, des pénalités liées aux retards de paiement. Ce modèle vit des achats impulsifs et a pour conséquence que les consommateurs doivent *in fine* payer des coûts plus élevés; on peut difficilement qualifier ce modèle d'innovation sociétale.

*M. Steven Coenegrachts (Anders.)* ne comprend pas le raisonnement de M. Keuten. Tout mineur de moins de 18 ans qui se rendra dans une agence bancaire pour demander un crédit sera éconduit lorsque la banque – ici donc avec l'aval de M. Keuten – procédera au contrôle de son identité. En revanche, si le même mineur souhaite utiliser cet argent pour acheter deux jeans, il devrait pouvoir le faire sans que son âge soit contrôlé. M. Coenegrachts estime que ce n'est pas cohérent. La nature de l'achat ne change rien à l'obligation de respecter les conditions légales relatives au crédit à la consommation.

L'intervenant renvoie ensuite à la réglementation en vigueur sur la vente de tabac, en vertu de laquelle les libraires sont tenus de vérifier l'âge de leurs clients lorsque ceux-ci semblent avoir moins de 25 ans. M. Coenegrachts juge aberrant que les libraires soient soumis à des obligations de contrôle aussi strictes. Dans ces circonstances, il est d'autant plus ahurissant de se livrer à un plaidoyer pour que les grands acteurs du crédit en ligne, qui poussent les mineurs à s'endetter, soient exemptés de ces obligations de contrôle.

*De heer Rob Beenders, minister van Consumentenbescherming, Socialefraudebestrijding, Personen met een handicap en Gelijke Kansen, merkt op dat het nuttig is om, zeker bij ideologisch geïnspireerde discussies als deze, zich te baseren op concrete cijfers.*

“Buy now, pay later” is een nieuw fenomeen en het klopt dat jongeren beter moeten worden geïnformeerd en begeleid in het gebruik van nieuwe betaalmiddelen. De minister benadrukt daarbij ook de rol van ouders. Tegelijk wijst hij erop dat de materie dermate nieuw is dat vaak ook ouders zelf onvoldoende vertrouwd zijn met deze systemen.

Hij verwijst daarom naar beschikbare cijfers. Een recente Belgische studie bij ongeveer 1500 respondenten toonde aan dat ongeveer één op de zes gebruikers al eens in aanraking kwam met een incassobureau dat optreedt voor een “koop nu, betaal later”-speler. Bij jongeren tussen 16 en 24 jaar loopt dat aantal op tot nagenoeg één op drie (29 %). Volgens de minister tonen deze cijfers aan dat er wel degelijk een reëel risico op financiële problemen bestaat, wat een duidelijke verantwoordelijkheid meebrengt om consumenten – en in het bijzonder jongeren – te beschermen.

Daarbij is het niet zaak om de consumptie als dusdanig te beperken, maar wel om te vermijden dat aankopen gebeuren op krediet wanneer de middelen ontbreken. In dat kader pleit hij ervoor om bestaande regelgeving inzake consumentenkrediet, die verdienstelijk is gebleken, aan te passen aan nieuwe digitale fenomenen.

*De heer Dieter Keuten (VB) voert aan dat zijn fractie het principe onderschrijft om jongeren beter te beschermen, maar benadrukt dat het voorliggende wetsontwerp niet werkt met gerichte maatregelen voor jongeren, maar met algemene regels die voor iedereen gelden. Zulke “one-size-fits-all”-benadering is niet de meest geschikte manier om het beoogde doel te bereiken.*

Daarnaast verwijst hij naar internationale studies, waaruit naar voren komt dat schuldenlast bij jongeren vandaag vooral verband houdt met kredietkaarten en vooral nog minder met “koop nu, betaal later”-systemen. Hij erkent wel dat het om een reëel maatschappelijk probleem gaat, maar pleit ervoor om dit via specifieke en doelgerichte regelgeving aan te pakken, en zich ervoor te hoeden het kind met het badwater weg te gooien.

Tot slot sluit de heer Keuten zich aan bij de opmerking van de heer Coenegrachts over de overdreven controleverplichtingen waaraan dagbladhandelaars zijn onderworpen.

*M. Rob Beenders, ministre de la Protection des consommateurs, de la Lutte contre la Fraude sociale, des Personnes handicapées et de l'Égalité des chances, souligne l'utilité de s'appuyer sur des chiffres concrets, en particulier dans le cadre de discussions idéologiques comme celle-ci.*

Le phénomène “achetez maintenant, payer plus tard” est récent, et il est vrai que les jeunes doivent être mieux informés et accompagnés dans l'utilisation des nouveaux moyens de paiement. Le ministre souligne également le rôle des parents à cet égard. Il fait cependant observer que ces systèmes sont tellement nouveaux que les parents eux-mêmes ne les connaissent souvent pas suffisamment.

C'est pourquoi il renvoie aux chiffres disponibles. Selon une étude récemment menée auprès d'environ 1500 Belges, près d'un utilisateur sur six a déjà eu affaire à une agence de recouvrement agissant pour le compte d'un opérateur de crédit “achetez maintenant, payez plus tard”. Chez les jeunes de 16 à 24 ans, ce chiffre atteint près d'un sur trois (29 %). Selon le ministre, ces chiffres indiquent qu'il existe bien un risque réel de difficultés financières. Il en déduit une responsabilité claire de protéger les consommateurs, en particulier les jeunes.

Il ne s'agit pas de limiter la consommation en tant que telle, mais bien d'éviter que des achats soient effectués à crédit faute de moyens suffisants. À cet égard, il plaide en faveur d'une adaptation de la réglementation existante en matière de crédit à la consommation, qui a fait ses preuves, aux nouveaux phénomènes numériques.

*M. Dieter Keuten (VB) souligne que son groupe adhère au principe appelant à mieux protéger les jeunes, mais que le projet de loi à l'examen ne prévoit pas des mesures ciblées sur les jeunes, mais bien des règles générales applicables à tous. Cette approche indifférenciée (one-size-fits-all) n'est pas, selon lui, la plus adéquate pour atteindre l'objectif visé.*

Il renvoie en outre à des études internationales dont il ressort que l'endettement des jeunes est aujourd'hui principalement lié aux cartes de crédit et moins, à ce jour, aux systèmes du type “achetez maintenant, payez plus tard”. Il reconnaît qu'il s'agit d'un problème sociétal réel, mais préconise de le traiter au moyen d'une réglementation spécifique et ciblée et en veillant à la proportionnalité des mesures adoptées.

Enfin, M. Keuten se rallie à l'observation de M. Coenegrachts concernant les obligations de contrôle excessives imposées aux libraires.

### III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

#### HOOFDSTUK 1

##### Algemene bepalingen

###### Artikel 1

Dit artikel bevat de grondwettelijke bevoegdheidsgrondslag.

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

#### HOOFDSTUK 2

##### Wijzigingen van het Wetboek van economisch recht

###### Afdeling 1

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

###### Art. 2

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 2 wordt aangenomen met 14 stemmen en 1 onthouding.

###### Afdeling 2

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

###### Art. 3 tot 5

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 3 tot 5 worden achtereenvolgens aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

###### Art. 6 en 7

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 6 en 7 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

### III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

#### CHAPITRE 1<sup>ER</sup>

##### Dispositions générales

###### Article 1<sup>er</sup>

Cet article fixe le fondement constitutionnel de la compétence.

L'article 1<sup>er</sup> est adopté à l'unanimité.

#### CHAPITRE 2

##### Modifications du Code de droit économique

###### Section 1<sup>re</sup>

*Modifications du livre I<sup>er</sup>  
du Code de droit économique*

###### Art. 2

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 2 est adopté par 14 voix et une abstention.

###### Section 2

*Modifications du livre VII  
du Code de droit économique*

###### Art. 3 à 5

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 3 à 5 sont successivement adoptés par 13 voix et 2 abstentions.

###### Art. 6 et 7

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 6 et 7 sont successivement adoptés à l'unanimité.

## Art. 8 en 9

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 8 en 9 worden achtereenvolgens aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

## Art. 10

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 10 wordt eenparig aangenomen.

## Art. 11

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 11 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

## Art. 12 en 13

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 12 en 13 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

## Art. 14

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 14 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

## Art. 15

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 15 wordt eenparig aangenomen.

## Art. 16 tot 21

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 16 tot 21 worden achtereenvolgens aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

## Art. 8 et 9

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 8 et 9 sont successivement adoptés par 13 voix et 2 abstentions.

## Art. 10

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 10 est adopté à l'unanimité.

## Art. 11

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 11 est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

## Art. 12 et 13

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 12 et 13 sont successivement adoptés à l'unanimité.

## Art. 14

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 14 est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

## Art. 15

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 15 est adopté à l'unanimité.

## Art. 16 à 21

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 16 à 21 sont successivement adoptés par 13 voix et 2 abstentions.

## Art. 22

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 22 wordt eenparig aangenomen.

## Art. 23 tot 25

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 23 tot 25 worden achtereenvolgens aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

## Art. 26 tot 28

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 26 tot 28 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

## Art. 29 en 30

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 29 en 30 worden achtereenvolgens aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

## Art. 31 tot 37

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 31 tot 37 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

## Art. 38

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 38 wordt aangenomen met 14 stemmen en 1 onthouding.

## Art. 39

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

## Art. 22

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 22 est adopté à l'unanimité.

## Art. 23 à 25

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 23 à 25 sont successivement adoptés par 13 voix et 2 abstentions.

## Art. 26 à 28

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 26 à 28 sont successivement adoptés à l'unanimité.

## Art. 29 et 30

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 29 et 30 sont successivement adoptés par 13 voix et 2 abstentions.

## Art. 31 à 37

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 31 à 37 sont successivement adoptés à l'unanimité.

## Art. 38

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 38 est adopté par 14 voix et une abstention.

## Art. 39

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Artikel 39 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 40

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 40 wordt eenparig aangenomen.

Art. 41 en 42

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 41 en 42 worden achtereenvolgens aangenomen met 14 stemmen en 1 onthouding.

Art. 43 en 44

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 43 en 44 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 45

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 45 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 46

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 46 wordt eenparig aangenomen.

Art. 47 tot 49

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 47 en 49 worden achtereenvolgens aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 50

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

L'article 39 est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

Art. 40

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 40 est adopté à l'unanimité.

Art. 41 et 42

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 41 et 42 sont successivement adoptés par 14 voix et une abstention.

Art. 43 et 44

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 43 et 44 sont successivement adoptés à l'unanimité.

Art. 45

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 45 est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

Art. 46

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 46 est adopté à l'unanimité.

Art. 47 à 49

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 47 et 49 sont successivement adoptés par 13 voix et 2 abstentions.

Art. 50

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Artikel 50 wordt eenparig aangenomen.

#### Art. 51

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 51 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

#### Art. 52

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 52 wordt aangenomen met 14 stemmen en 1 onthouding.

#### Art. 53 en 54

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 53 en 54 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

#### Art. 55

Dit artikel beoogt artikel VII.147/23, § 2, 3°, van het WER te vervangen.

*De heer Youssef Handichi c.s. dient amendement nr. 1 (DOC 56 1531/002) in, dat ertoe strekt het artikel te 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

L'article 50 est adopté à l'unanimité.

#### Art. 51

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 51 est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

#### Art. 52

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 52 est adopté par 14 voix et une abstention.

#### Art. 53 et 54

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 53 et 54 sont successivement adoptés à l'unanimité.

#### Art. 55

Cet article vise à remplacer l'article VII.147/23, § 2, 3°, du CDE.

*M. Youssef Handichi et consorts présentent l'amendement n° 1 (DOC 56 1531/002) tendant à remplacer l'article à l'examen par ce qui suit:*

“Art. 55. Dans l'article VII.147/23, § 2, du même Code, inséré par la loi du 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1<sup>er</sup>, 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,

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 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 consumptieprijs.”

Er wordt verwezen naar de algemene bespreking en naar de schriftelijke verantwoording bij het amendement.

Amendement nr. 1 tot vervanging van artikel 55 wordt eenparig aangenomen.

#### Art. 56

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 56 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

#### Art. 57

Dit artikel beoogt diverse wijzigingen aan te brengen in artikel VII.149, § 1, van het WER.

*De heer Youssef Handichi c.s. dient amendement nr. 2 (DOC 56 1531/002) in, dat ertoe strekt het artikel te 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:

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 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.”

Il est renvoyé à la discussion générale et à la justification de l'amendement.

L'amendement n° 1 tendant à remplacer l'article 55 est adopté à l'unanimité.

#### Art. 56

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 56 est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

#### Art. 57

Cet article vise à apporter plusieurs modifications à l'article VII.149, § 1<sup>er</sup>, du CDE.

*M. Youssef Handichi et consorts présentent l'amendement n° 2 (DOC 56 1531/002) tendant à remplacer l'article à l'examen par ce qui suit:*

“Art. 57. À l'article VII.149, § 1<sup>er</sup>, 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° 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° 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°.”;

3° de paragraaf wordt aangevuld met drie leden, 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.;

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.

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.”

Er wordt verwezen naar de algemene bespreking en naar de schriftelijke verantwoording bij het amendement.

Amendement nr. 2 tot vervanging van artikel 57 wordt aangenomen met 14 stemmen en 1 onthouding.

#### Art. 57/1 (*nieuw*)

*De heer Youssef Handichi c.s. dient amendement nr. 3 (DOC 56 1531/002) in, dat ertoe strekt een artikel 57/1 in te voegen, 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 “vervraagd wordt terugbetaald” en de woorden “of wanneer de kredietopeningsovereenkomst”.

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° l’alinéa 1<sup>er</sup> 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 est complété par trois alinéas, rédigés comme suit:

“La preuve de la consultation contient les données visées à l’alinéa 1<sup>er</sup> 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<sup>er</sup>, 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.

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.”

Il est renvoyé à la discussion générale et à la justification de l’amendement.

L’amendement n° 2 tendant à remplacer l’article 57 est adopté par 14 voix et une abstention.

#### Art. 57/1 (*nouveau*)

*M. Youssef Handichi et consorts présentent l’amendement n° 3 (DOC 56 1531/002) tendant à insérer un article 57/1, rédigé comme suit:*

“Art. 57/1. Dans l’article VII.154/1, § 1<sup>er</sup>, 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”.

Er wordt verwezen naar de algemene bespreking en naar de schriftelijke verantwoording bij het amendement.

Amendement nr. 3 tot invoeging van artikel 57/1 wordt eenparig aangenomen.

#### Art. 58

Dit artikel beoogt artikel VII.159 van het WER aan te vullen met de paragrafen 4 en 5.

*De heer Youssef Handichi c.s. dient amendement nr. 4 (DOC 56 1531/002) in, dat ertoe strekt, in het ontworpen artikel VII.159, § 5, de volgende wijzigingen aan te brengen:*

1° het eerste lid wordt 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° er wordt een lid ingevoegd tussen het vijfde en zesde lid, luidende:

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

Er wordt verwezen naar de algemene bespreking en naar de schriftelijke verantwoording bij het amendement.

Amendement nr. 4 wordt eenparig aangenomen. Het aldus gewijzigde artikel 58 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

#### Art. 59 tot 62

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 59 tot 62 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

#### Art. 63

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Il est renvoyé à la discussion générale et à la justification de l'amendement.

L'amendement n° 3 tendant à insérer l'article 57/1 est adopté à l'unanimité.

#### Art. 58

Cet article vise à compléter l'article VII.159 du Code de droit économique par les paragraphes 4 et 5.

*M. Youssef Handichi et consorts présentent l'amendement n° 4 (DOC 56 1531/002) tendant à apporter, dans l'article VII.159, § 5, proposé, les modifications suivantes:*

1° remplacer l'alinéa 1<sup>er</sup> 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.”

Il est renvoyé à la discussion générale et à la justification de l'amendement.

L'amendement n° 4 est adopté à l'unanimité. L'article 58, ainsi modifié, est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

#### Art. 59 à 62

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 59 à 62 sont successivement adoptés à l'unanimité.

#### Art. 63

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Artikel 63 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 64 en 65

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 64 en 65 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 stemmen tegen 2 en 2 onthoudingen.

Art. 66 tot 69

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 66 tot 69 worden achtereenvolgens aangenomen met 13 stemmen tegen 2.

Art. 70 en 71

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

De artikelen 70 en 71 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 72

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 72 wordt aangenomen met 11 stemmen tegen 2 en 2 onthoudingen.

Art. 73

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 73 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

**Afdeling 3**

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

Art. 74 tot 77

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

L'article 63 est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

Art. 64 et 65

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 64 et 65 sont successivement adoptés par 11 voix contre 2 et 2 abstentions.

Art. 66 à 69

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 66 à 69 sont successivement adoptés par 13 voix contre 2.

Art. 70 et 71

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Les articles 70 et 71 sont successivement adoptés à l'unanimité.

Art. 72

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 72 est adopté par 11 voix contre 2 et 2 abstentions.

Art. 73

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 73 est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

**Section 3**

*Modifications du livre XV  
du Code de droit économique*

Art. 74 à 77

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

De artikelen 74 tot 77 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

#### Art. 78

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 78 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

#### Art. 79

Dit artikel beoogt diverse wijzigingen aan te brengen in artikel XV.91 van het WER.

*De heer Youssef Handichi c.s. dient amendement nr. 5 (DOC 56 1531/002) in, dat ertoe strekt het artikel aan te vullen 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.””

Amendement nr. 5 en het aldus gewijzigde artikel 79 worden achtereenvolgens aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

#### Art. 80

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 80 wordt eenparig aangenomen.

### HOOFDSTUK 3

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

#### Art. 81

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 81 wordt eenparig aangenomen.

#### Art. 82

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Les articles 74 à 77 sont successivement adoptés à l'unanimité.

#### Art. 78

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 78 est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

#### Art. 79

Cet article vise à apporter diverses modifications à l'article XV.91 du Code de droit économique.

*M. Youssef Handichi et consorts présentent l'amendement n° 5 (DOC 56 1531/002) tendant à compléter cet article par un c) rédigé comme suit:*

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

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

L'amendement n° 5 et l'article 79 ainsi modifié sont successivement adoptés par 13 voix et 2 abstentions.

#### Art. 80

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 80 est adopté à l'unanimité.

### CHAPITRE 3

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

#### Art. 81

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

L'article 81 est adopté à l'unanimité.

#### Art. 82

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Artikel 82 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

#### HOOFDSTUK 4

##### Overgangsbepalingen

###### Art. 83

Dit artikel bevat overgangsbepalingen.

*De heer Youssef Handichi c.s. dient amendement nr. 6 (DOC 56 1531/002) in, dat ertoe strekt in het artikel de volgende wijzigingen aan te brengen:*

1° in paragraaf 2, eerste lid, worden 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:

“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.”

Amendement nr. 6 wordt eenparig aangenomen. Het aldus gewijzigde artikel 83 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

#### HOOFDSTUK 5

##### Slotbepaling

###### Art. 84

Dit artikel beoogt de inwerkingtreding van de wet te regelen.

L'article 82 est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

#### CHAPITRE 4

##### Dispositions transitoires

###### Art. 83

Cet article contient des dispositions transitoires.

*M. Youssef Handichi et consorts présentent l'amendement n° 6 (DOC 56 1531/002) tendant à apporter les modifications suivantes dans cet article:*

1° au paragraphe 2, alinéa 1<sup>er</sup>, remplacer les mots “s'appliquent déjà aux contrats de crédit 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<sup>er</sup>, 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:

“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<sup>er</sup> et 2 au plus tard le 20 novembre 2027.”

L'amendement n° 6 est adopté à l'unanimité. L'article 83 ainsi modifié est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

#### CHAPITRE 5

##### Disposition finale

###### Art. 84

Cet article règle l'entrée en vigueur de la loi.

*De heer Youssef Handichi c.s. dient amendement nr. 7 (DOC 56 1531/002) in, dat ertoe strekt het artikel aan te vullen 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, 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.”

*M. Youssef Handichi et consorts présentent l'amendement n° 7 (DOC 56 1531/002) tendant à 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<sup>er</sup>, 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<sup>er</sup> 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<sup>er</sup>, du Code de droit économique s'applique aux défauts de paiement visés à l'article VII.148, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2°, du Code de droit économique, résultant des contrats de crédit visés aux alinéas 1<sup>er</sup> et 2.

Le Roi fixe la date à partir de laquelle l'obligation d'enregistrement visée à l'article VII.149, § 2, alinéa 1<sup>er</sup>, du Code de droit économique s'applique aux régularisations visées à l'article 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2°, 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<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 2°, du Code de droit économique, relatifs aux contrats de crédit visés aux alinéas 1<sup>er</sup> et 2.”

Amendement nr. 7 wordt eenparig aangenomen. Het aldus gewijzigde artikel 84 wordt aangenomen met 13 stemmen en 2 onthoudingen.

\*  
\* \*

Op verzoek van *de heer Dieter Keuten (VB)* beslist de commissie, met toepassing van artikel 83.1 van het Reglement, over te gaan tot een tweede lezing van het wetsontwerp. Zij wenst daartoe te beschikken over een wetgevingstechnische nota van de Juridische Dienst.

*De rapportrice,*

Lieve Truyman

*De voorzitter,*

Roberto D'Amico

L'amendement n° 7 est adopté à l'unanimité. L'article 84 ainsi modifié est adopté par 13 voix et 2 abstentions.

\*  
\* \*

À la demande de *M. Dieter Keuten (VB)*, la commission décide, en application de l'article 83.1 du Règlement de la Chambre, de procéder à une deuxième lecture du projet de loi. Elle souhaite disposer à cet effet d'une note de légistique du Service juridique.

*La rapporteure,*

Lieve Truyman

*Le président,*

Roberto D'Amico