

Bepalingen die mogelijkwijs van toepassing zijn op de kredietgevers inzake consumentenkrediet die onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte ressorteren en in België werkzaamheden verrichten in het kader van het vrij verrichten van diensten {en van de wederzijdse erkenning ingevolge hun statuut van kredietinstelling, financiële instelling, instelling voor elektronisch geld en betalingsinstelling}

Deze lijst geldt voor de kredietinstellingen, de financiële instellingen (als bedoeld in artikel 332 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen), de instellingen voor elektronisch geld en de betalingsinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte, die krachtens hun nationaal recht gemachtigd zijn om in hun lidstaat van herkomst consumentenkredietovereenkomsten te verlenen (artikel VII.174, § 1 van het Wetboek van economisch recht).

De aandacht wordt gevestigd op de hierna opgenomen wettelijke en reglementaire bepalingen van economische en financiële aard die betrekking zouden kunnen hebben op de werkzaamheden van kredietgevers inzake consumentenkrediet die onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte ressorteren en die in België werkzaamheden verrichten in het kader van het vrij verrichten van diensten, hetzij omdat ze ter uitvoering van reglementen en richtlijnen van de Europese Unie werden genomen, hetzij omdat ze bepalingen van algemeen belang zouden kunnen vormen in de zin van artikel VII.174, § 3, eerste lid van boek VII van het Wetboek van economisch recht getiteld “Betalings- en kredietdiensten”. Dit overzicht is niet exhaustief en doet geen afbreuk aan de verplichting om, bij de uitoefening van de werkzaamheden in België, de niet vermelde bepalingen van algemeen belang na te leven, inzonderheid de burgerrechtelijke, handelsrechtelijke, strafrechtelijke en fiscaalrechtelijke voorschriften.

A. Specifieke bepalingen voor de kredietgevers die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die in België werkzaamheden verrichten in het kader van het vrij verrichten van diensten:

- de artikelen VII. 165, § 1, VII.166, §§ 2-4, VII.172, VII.174, § 1, eerste lid, §§ 2-6, VII.175 en VII.196, tweede lid van het Wetboek van economisch recht;
- de artikelen XV.2, XV.18, XV.18/1, XV. 31/3, XV.61, XV.66, XV.67/3, XV.87- 89, XV.91, XV.126 en XV.126/1 van het Wetboek van economisch recht.

B. Andere bepalingen die betrekking hebben op de werkzaamheden van de kredietgevers die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren en die in België werkzaamheden verrichten in het kader van het vrij verrichten van diensten:

- boek VII “Betalings- en kredietdiensten” van het Wetboek van economisch recht, en zijn uitvoeringsbesluiten, alsook de uitvoeringsbesluiten van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet en de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren die tot hun opheffing van kracht blijven;

- het koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967 tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur, en zijn uitvoeringsbesluiten;
- de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen;
- de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, en haar uitvoeringsbesluiten;
- de wet van 17 juli 2013 betreffende de bescherming tegen valsemunterij en de handhaving van de kwaliteit van de geldomloop;
- de wet van 25 april 2014 inzake het statuut van en het toezicht op de onafhankelijk financieel planners en inzake het verstrekken van raad over financiële planning door gereguleerde ondernemingen en tot wijziging van het Wetboek van vennootschappen en van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;
- boek VI “Marktpraktijken en consumentenbescherming” van het Wetboek van economisch recht en zijn uitvoeringsbesluiten, alsook de uitvoeringsbesluiten van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument en de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming die tot hun opheffing van kracht blijven;
- de artikelen 1408 tot 1411 *quater* van het Gerechtelijk Wetboek.