

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

Deze lijst geldt voor de kredietinstellingen, de financiële instellingen, de instellingen voor elektronisch geld en de betalingsinstellingen als bedoeld in 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 de in België geregistreerde bijkantoren van kredietgevers inzake consumentenkrediet die onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte ressorteren, 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 in België geregistreerde bijkantoren van kredietgevers die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren:

- de artikelen VII. 165, § 1, VII.166, §§ 2-4, VII.172, VII.174, § 1, eerste lid, §§ 2-6, VII.175, VII.184, § 1, tweede lid 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 in België geregistreerde bijkantoren van kredietgevers die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren:

- 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. 22 van 24 oktober 1934 waarbij aan bepaalde veroordeelden en aan de gefailleerden verbod wordt opgelegd om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen en waarbij aan de rechtbanken van koophandel de bevoegdheid wordt toegekend dergelijk verbod uit te spreken;

- 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 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, en haar 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;
- boek X “Handelsagentuurovereenkomsten, commerciële samenwerkingsovereenkomsten en verkoopconcessies” van het Wetboek van economisch recht;
- de artikelen 1408 tot 1411^{quater} van het Gerechtelijk Wetboek.