

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE

[C – 2018/13404]

17 AUGUSTUS 2018. — Koninklijk besluit houdende uitvoering van artikel 10, § 1, tweede lid, van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen, artikel 10, § 1, tweede lid;

Gelet op het koninklijk besluit van 27 februari 2014 houdende uitvoering van de artikelen 10, § 1, tweede lid, en 16, derde lid, van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen;

Gelet op het advies van de Inspecteur van Financiën, gegeven op 15 maart 2018;

Gelet op de akkoordbevinding van de Minister van Begroting, gegeven op 15 juni 2018;

Op de voordracht van de Minister van Justitie, de Minister van Financiën, de Minister van Middenstand, Zelfstandigen en KMO's en op het advies van de in raad vergaderde Ministers,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. De tussen de representatieve interprofessionele organisaties en de organisatie van de kredietsector gesloten en als bijlage aan dit besluit gehechte gedragscode, bedoeld in artikel 10, § 1, tweede lid, van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen, heeft bindende kracht.

Art. 2. Het koninklijk besluit van 27 februari 2014 houdende uitvoering van de artikelen 10, § 1, tweede lid, en 16, derde lid, van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen wordt opgeheven.

Art. 3. De minister bevoegd voor Justitie, de minister bevoegd voor Financiën en de minister bevoegd voor Middenstand, Zelfstandigen en K.M.O.'s zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 17 augustus 2018.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Justitie,
K. GEENS

De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT

De Minister van Middenstand, Zelfstandigen en KMO's,
D. DUCARME

BIJLAGE

Gedragscode in het kader van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen, zoals gewijzigd door de wet van 21 december 2017

Preambule

De wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen, zoals gewijzigd door de wet van 21 december 2017, bepaalt in artikel 10 dat de representatieve interprofessionele organisaties, bedoeld in artikel 4 van de wet van 24 april 2014 betreffende de organisatie van de tegenwoordiging van de zelfstandigen en de kmo's, die de belangen van de KMO's behartigen en de representatieve organisatie van de kredietsector ermee belast zijn in onderling overleg een gedragscode uit te werken die minstens een aantal aspecten dient te regelen.

SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE

[C – 2018/13404]

17 AOUT 2018. — Arrêté royal portant exécution de l'article 10, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises, l'articles 10, § 1^{er}, alinéa 2 ;

Vu l'arrêté royal du 27 février 2014 portant exécution des articles 10, § 1^{er}, alinéa 2, et 16, alinéa 3, de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises ;

Vu l'avis de l'Inspecteur des Finances, donné le 15 mars 2018 ;

Vu l'accord de la Ministre du Budget, donné le 15 juin 2018 ;

Sur la proposition du Ministre de la Justice, du Ministre des Finances, du Ministre des Classes moyennes, des Indépendants et des PME et de l'avis des Ministres qui en ont délibéré en Conseil,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le code de conduite conclu entre les organisations interprofessionnelles représentatives et l'organisation du secteur du crédit et annexé au présent arrêté, visé à l'article 10, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises a force obligatoire.

Art. 2. L'arrêté royal du 27 février 2014 portant exécution des articles 10, § 1^{er}, alinéa 2, et 16, alinéa 3, de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises est abrogé.

Art. 3. Le ministre qui a la Justice dans ses attributions, le ministre qui a les Finances dans ses attributions et le ministre qui a les Classes moyennes, les Indépendants et les P.M.E. dans ses attributions sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 17 août 2018.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre de la Justice,
K. GEENS

Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT

Le Ministre des Classes moyennes, des Indépendants et des P.M.E.,
D. DUCARME

ANNEXE

Code de conduite dans le cadre de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises, telle que modifiée par la loi du 21 décembre 2017

Préambule

La loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises, telle que modifiée par la loi du 21 décembre 2017, dispose dans son article 10 que les organisations interprofessionnelles représentatives, visées à l'article 4 de la loi du 24 avril 2014 relative à l'organisation de la représentation des indépendants et des PME, qui défendent les intérêts des PME et l'organisation représentative du secteur du crédit sont chargées d'élaborer de commun accord un code de conduite, qui doit régler au minimum un certain nombre d'aspects.

In uitvoering daarvan wordt de volgende Gedragscode overeengekomen:

I. Artikel 10, § 1, 1° - toelichting en summier informatiedocument

“de inhoud en de vorm van de toelichting en het summier informatiedocument als bedoeld in artikel 7, §§ 1 en 2, tweede lid”

A. Vorm van toelichting

1. Artikel 7, § 1 voorziet, op het moment van de kredietaanvraag, in een schriftelijke toelichting door de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, die de verschillende kredietvormen bevat die mogelijk aangepast zijn aan de onderneming.

2. De informatie die de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, verstrekt, is algemeen van aard aangezien deze bij de kredietaanvraag wordt verstrekt zonder volledige dossierstudie.

3. De kredietgevers, of in voorkomend geval kredietbemiddelaars, maken gebruik van een type-document voor elke kredietvorm die zij aanbieden. Deze type-documenten, die ter beschikking mogen worden gesteld op elektronische wijze of op papier, dienen volgende informatie te bevatten:

(i) De kredietvorm (bv. kaskrediet, straight loan, investeringskrediet, roll-over, ...);

(ii) Algemene kenmerken en modaliteiten van de betreffende kredietvorm;

(iii) Beschikbare looptijden (bepaalde of onbepaalde duur);

(iv) Mogelijkheid tot vervroegde terugbetaling;

(v) Mogelijke kosten;

(vi) Typevoorbeeld(en) waarvoor de beschreven kredietvorm wordt gebruikt;

(vii) Een weblink die verwijst naar de informatie en de nuttige instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering voor ondernemingen te verbeteren en de mogelijkheden tot het bekomen van overheidsgaranties;

(viii) Naam en adres van de bevoegde instantie aangewezen in de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

B. Summier informatiedocument

Artikel 7, § 2, derde lid, voorziet dat op het ogenblik van het kredietaanbod aan de onderneming een summier informatiedocument wordt bezorgd bij het verstrekken van de ontwerp kredietovereenkomst.

4. Dit document heeft tot doel de onderneming toe te laten zonder veel moeite de nodige kenmerken en modaliteiten van het aangeboden krediet terug te vinden. Op basis van de informatie in dit document moet de kredietnemer in staat zijn om twee of meerdere kredietaanbiedingen bij dezelfde of bij een andere kredietgever, of in voorkomend geval kredietbemiddelaar, op eenvoudige wijze en voor wat betreft de belangrijkste punten, te vergelijken.

5. Het summier informatiedocument bevat ten minste de volgende informatie:

i. Identiteit en contactgegevens van de kredietgever(s);

ii. Soort krediet, zijnde de (commerciële) benaming zoals gebruikt in de toelichting en de belangrijkste kenmerken van de betreffende kredietsoort;

iii. Looptijd van de overeenkomst;

iv. Kredietbedrag;

v. Rentevoet (incl. belangrijkste voorwaarden, mogelijkheid tot wijziging, etc.);

vi. Alle gebruikelijke kosten m.b.t. het aangaan en de normale uitvoering van een kredietcontract die door de kredietgever kunnen worden aangerekend en aan hem moeten worden betaald: de reserveringscommissie en de wijze waarop ze wordt berekend, dossierkosten, ... Hierin zijn hoe dan ook niet opgenomen kosten verbonden aan de wijziging/opzeg van het krediet, mogelijke andere kosten die worden aangerekend door derden bv. registratierechten in het kader van het vestigen van een waarborg, ...;

En exécution de cette disposition, il est convenu le Code de conduite suivant :

I. Article 10, § 1^{er}, 1° - notice explicative et document d'information succinct

“le contenu et la forme de la notice explicative et du document d'information succinct tels que visés à l'article 7, §§ 1^{er} et 2, alinéa 2”

A. Forme de la notice explicative

1. L'article 7, § 1^{er} prévoit une notice explicative adéquate à fournir à l'entreprise par le prêteur, ou le cas échéant l'intermédiaire de crédit, au moment de la demande de crédit, l'informant des différents types de crédit qui sont susceptibles de lui être adaptés.

2. Les informations fournies par le prêteur, ou le cas échéant l'intermédiaire de crédit, sont de nature générale étant donné qu'elles sont fournies au moment de la demande de crédit sans examen complet du dossier.

3. Les prêteurs, ou le cas échéant les intermédiaires de crédit, utilisent un document type pour chaque forme de crédit qu'ils proposent. Ces documents types, qui peuvent être mis à disposition par voie électronique ou sur papier, doivent fournir les informations suivantes :

(i) La forme de crédit (ex. crédit de caisse, straight loan, crédit d'investissement, roll-over, ...);

(ii) Caractéristiques et modalités de la forme de crédit concernée ;

(iii) Durées possibles (durée déterminée ou indéterminée) ;

(iv) Possibilité de remboursement anticipé ;

(v) Frais éventuels ;

(vi) Exemple(s) type(s) d'utilisation de la forme de crédit décrite ;

(vii) Un lien internet renvoyant aux informations et aux outils utiles destinés à améliorer l'accès au financement des entreprises et aux possibilités d'obtenir des garanties publiques ;

(viii) Nom et adresse de l'organisme compétent désigné pour l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et la distribution d'instruments financiers.

B. Document d'information succinct

L'article 7, § 2, alinéa 3, prévoit qu'au moment de l'offre de crédit il est remis à l'entreprise un document d'information succinct lors de la remise du projet de convention de crédit.

4. Ce document a pour objectif de permettre à l'entreprise de retrouver sans trop de difficultés les caractéristiques et les modalités du crédit proposé. Sur la base des informations contenues dans ce document, l'emprunteur doit être en mesure de comparer aisément les principaux éléments de deux ou plusieurs offres de crédit auprès d'un même prêteur, ou le cas échéant intermédiaire de crédit, ou d'un autre prêteur, ou le cas échéant intermédiaire de crédit.

5. Le document d'information succinct fournit au moins les informations suivantes :

i. Identité et coordonnées du (des) prêteur(s) ;

ii. Type de crédit, c'est-à-dire la dénomination (commerciale) utilisée dans la notice explicative, et principales caractéristiques du type de crédit concerné ;

iii. Durée de la convention ;

iv. Montant du crédit ;

v. Taux (y compris principales conditions, possibilité de modification, etc.) ;

vi. Tous les frais habituels que le prêteur peut imputer et qui doivent lui être payés dans le cadre de la conclusion et de l'exécution normale d'un contrat de crédit : commission de réservation, frais de dossier, ... Ceux-ci n'englobent en aucun cas les frais liés à la modification/dénonciation du crédit, les éventuels autres frais facturés par des tiers, comme les frais d'enregistrement dans le cadre de l'établissement d'une garantie, ... ;

vii. Terbeschikkingstelling;

viii. Vergoeding verschuldigd bij vervroegde terugbetaling :

a. Kredieten tot 2 miljoen EUR : maximum 6 maanden contractuele interest op het vervroegd terugbetaald kapitaal;

b. Kredieten van meer dan 2 miljoen EUR: maximum het resultaat van de berekeningswijze die voorzien is in de Gedragscode: zie gestandaardiseerd transparant schema via link naar Gedragscode;

ix. In voorkomend geval, een opsomming van alle (persoonlijke en zakelijke) zekerheden (soort en bedrag) die bijkomend gevraagd worden n.a.v. het kredietaanbod dat dit summier informatiedocument vergezelt (met inbegrip van de overheidswaarborgen) ; en

x. Gestanddoeningstermijn, t.t.z. de periode waarvoor de in het document opgenomen informatie geldig is.

xi. Een weblink die verwijst naar informatie betreffende de kenmerken van de voornaamste zekerheden die kunnen worden genomen en de impact ervan op de kredietaanvraag.

II. Artikel 10, § 1, 2° - noodzakelijke informatie

“de nadere regels inzake de informatie die noodzakelijk wordt geacht om de financiële toestand en de terugbetalingsmogelijkheden van de onderneming te beoordelen als bedoeld in artikel 5, eerste lid, in het bijzonder de documenten die de onderneming moet verstrekken aan de kredietgever om dit aan te tonen”

6. Elke kredietaanvraag is verschillend door het type onderneming, het beoogde project, de op dat moment bestaande financiële toestand, andere lopende kredietverplichtingen, etc. Het is dan ook in deze context niet wenselijk om te werken met een exhaustieve lijst. Naargelang het type onderneming zal namelijk bepaalde informatie wel of niet beschikbaar zijn.

7. Er wordt verwezen naar het document “goed kredietdossier” als startpunt :

<http://www.financementdesentreprises.be/nl/kredietaanvragen/goed-kredietdossier>.

8. De kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, vraagt minimaal volgende informatie aan de onderneming bij de kredietaanvraag voor zover van toepassing in functie van het gevraagde krediet (uiteraard enkel voor zover hij deze nog niet in zijn bezit zou hebben of voor zover deze niet beschikbaar is in de KBO):

i. Identiteit van de onderneming;

ii. Indien van toepassing, de betreffende groepsstructuur en de aandeelhoudersstructuur;

iii. Activiteit, alsook, indien van toepassing, minimale informatie over de positionering van de onderneming binnen de sector waarin zij actief is;

iv. Actuele (tussentijdse en gedetailleerde) financiële resultaten en het financieel plan;

v. Doel van het krediet;

vi. Bestaande informatie van de kredietrelaties tussen onderneming en kredietgever – wisselwerking tussen beide partijen;

vii. Indien van toepassing, uitstaande financieringen op ondernemings- en groepsniveau (desgevallend bij andere financiële instellingen);

viii. Bestaande persoonlijke en zakelijke zekerheden en beschikbare activa voor zekerheidsstelling (binnen en buiten de onderneming);

ix. Indien van toepassing, de negatieve verbintenissen (negative pledge) en andere engagementen die direct of indirect de kredietrelatie kunnen beïnvloeden;

x. De statuten van de onderneming alsook de wijzigingen die gepubliceerd werden in het *Belgisch Staatsblad*;

xi. In voorkomend geval, de sociale balans.

De onderneming zal zelf gehouden zijn om andere nuttige en beschikbare informatie (waarvan zij redelijkerwijze moet veronderstellen dat deze relevant is in het kader van de kredietbeslissing) aan te leveren die de kredietgever in staat stelt om een correcte inschatting te nemen van de kredietpositie van de onderneming en bij te dragen tot de selectie van gepaste kredietvormen.

vii. Mise à disposition ;

viii. Indemnité due en cas de remboursement anticipé :

a. Crédits jusqu'à 2 millions EUR : maximum 6 mois d'intérêts contractuels sur le capital remboursé anticipativement ;

b. Crédits de plus de 2 millions EUR : maximum le résultat des modalités de calcul énoncées dans le Code de conduite : voir schéma transparent et standardisé via le lien vers le Code de conduite ;

ix. Le cas échéant une liste de toutes les sûretés (personnelles et réelles) (type et montant) également demandées dans le cadre de l'offre de crédit qu'accompagne le présent document d'information succinct (y compris les garanties de l'Etat) ; et

x. Durée de validité, c'est-à-dire la période de validité des informations figurant dans le document.

xi. Un lien internet renvoyant aux informations relatives aux caractéristiques des principales sûretés pouvant être constituées et à leur impact sur la demande de crédit.

II. Article 10, § 1^{er}, 2° - informations nécessaires

“les modalités en ce qui concerne les informations qui sont jugées nécessaires pour évaluer la situation financière et les facultés de remboursement de l'entreprise telles que visées à l'article 5, alinéa 1^{er}, en particulier les documents que l'entreprise doit fournir au prêteur pour le démontrer”

6. Chaque demande de crédit est différente, en fonction du type d'entreprise, du projet visé, de la situation financière du moment, d'autres crédits en cours, etc. Il n'est dès lors pas opportun de dresser une liste exhaustive. En effet, selon le type d'entreprise, certaines informations seront ou ne seront pas disponibles.

7. Il est possible de se baser sur le document “Un bon dossier de crédit” :

<http://www.financementdesentreprises.be/fr/demande-de-credit/un-bon-dossier-de-credit>.

8. Le prêteur, ou le cas échéant l'intermédiaire de crédit, demande au minimum les informations suivantes à l'entreprise lors de la demande de crédit, pour autant qu'elles soient pertinentes dans le cadre du crédit demandé (uniquement pour autant évidemment qu'il ne dispose pas encore de ces informations ou qu'elles ne soient pas disponibles auprès de la BCE) :

i. Identité de l'entreprise ;

ii. Si pertinent, la structure du groupe et de l'actionariat ;

iii. Activité, ainsi que, si pertinent, information minimale sur le positionnement de l'entreprise au sein du secteur où elle exerce ses activités ;

iv. Résultats financiers actuels (intermédiaires et détaillés) et plan financier ;

v. Objectif du crédit ;

vi. Informations disponibles sur les relations de crédit entre l'entreprise et le prêteur – interaction entre les deux parties ;

vii. Si pertinent, financements en cours au niveau de l'entreprise et du groupe (le cas échéant auprès d'autres institutions financières) ;

viii. Sûretés personnelles et réelles existantes et actifs disponibles pour constitution de sûretés (dans et en dehors de l'entreprise) ;

ix. Si pertinent, les engagements négatifs (negative pledge) et les autres engagements susceptibles d'influencer directement ou indirectement la relation de crédit ;

x. Les statuts de l'entreprise ainsi que les modifications publiés au *Moniteur belge* ;

xi. Le cas échéant, le bilan social.

L'entreprise sera elle-même tenue de fournir les autres informations utiles et disponibles (dont elle doit raisonnablement supposer qu'elles sont pertinentes dans le cadre de la décision de crédit) qui doivent permettre au prêteur de se former une idée correcte de la position de crédit de l'entreprise et contribuer au choix de la forme de crédit adaptée.

9. De kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar vraagt minimaal volgende informatie aan de persoonlijke zekerheidssteller (uiteraard enkel voor zover hij deze nog niet in zijn bezit zou hebben of voor zover deze niet beschikbaar is in de KBO):

- Identiteit;
- Overzicht vermogenstoestand.

III. Artikel 10, § 1, 3° - berekeningsmodaliteiten wederbeleggingsvergoeding

“de berekeningsmodaliteiten van de wederbeleggingsvergoeding voor de ondernemingskredieten als bedoeld in artikel 9, § 2, tweede lid”

Gestandaardiseerd, transparant schema wederbeleggingsvergoeding

10. De berekening van de wederbeleggingsvergoeding is gebaseerd op het verschil tussen :

- de interesten die de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, van de kredietnemer zou hebben ontvangen mits de kredietnemer de ontleende fondsen volgens de contractueel vastgelegde modaliteiten zou hebben terugbetaald

- en de interesten die de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, in plaats daarvan zou ontvangen bij de herplaatting van deze fondsen, aan de hierna bepaalde referentie-interestvoet.

De periode die in acht wordt genomen loopt tot aan de volgende contractuele herziening van de interestvoet of, bij het ontbreken hiervan, tot aan de eindvervaldag van het krediet.

11. Dezelfde wederbeleggingsvergoeding kan eveneens worden aangerekend in alle gevallen waarin de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, zich zou verplicht zien over te gaan tot de opzegging van het krediet op grond van een wanprestatie vanwege de onderneming.

12. De referentie-interestvoet die met elke vervaldag overeenkomt is gebaseerd op :

- Voor betaalstromen t.e.m. 1 jaar : Euribor
- Voor betaalstromen op meer dan 1 jaar : IRS

- Het bedrag van de wederbeleggingsvergoeding wordt bepaald op basis van de bovenstaande referentie-interestvoeten, rekening houdend met de contractuele terugbetalingsmodaliteiten en periodes.

13. Elke kredietgever, of in voorkomend geval kredietbemiddelaar, behoudt de mogelijkheid om **aanpassingen aan te brengen in plus of in min** aan de bovenvermelde interestvoeten (met hierin een discretionaire beslissingsmogelijkheid voor iedere instelling afzonderlijk) op voorwaarde dat **die aanpassingen in plus en in min duidelijk gecommuniceerd worden aan de klant op het ogenblik van het afsluiten van het contract.**

14. Theoretisch voorbeeld van de berekening van een wederbeleggingsvergoeding:

Gegevens van het krediet

- Datum vervroegde terugbetaling : 8 november 2013
- Uitstaand saldo : 1.205.684,00 EUR
- Rentevoet : 2,59 %
- Eindvervaldag : 01/01/2017

Benaderende berekening

- Uitstaand saldo : 1.205.684 EUR
- Restlooptijd : 4 jaar en 2 maanden, maar gezien degressief krediet (vaste kapitaalaflossingen), gemiddeld 2 jaar en 1 maand

- IRS-rente op 2 jaar en 1 maand is ongeveer 0,54 % (IRS op 2 jaar = 0,531 % en IRS op 3 jaar = 0,709 %, dus ergens tussen deze 2 getallen)

- Verlies voor de bank is : 1.205.684 EUR * (2,59%-0,54%)* 2 jaar en 1 maand = 51.492,75 EUR

- Het exacte resultaat zal waarschijnlijk lager zijn door rekening te houden met de tijds waarde van het geld (= actualisatie).

9. Le prêteur, ou le cas échéant l'intermédiaire de crédit, demande au minimum les informations suivantes à la caution personnelle (uniquement pour autant évidemment qu'il ne dispose pas encore de ces informations ou qu'elles ne soient pas disponibles auprès de la BCE):

- Identité ;
- Vue d'ensemble de la situation patrimoniale.

III. Article 10, § 1^{er}, 3° - modalités de calcul de l'indemnité de emploi

“les modalités de calcul de l'indemnité de emploi pour les prêts aux entreprises telle que prévue à l'article 9, § 2, alinéa 2”

Schéma transparent et standardisé indemnité de emploi

10. Le calcul de l'indemnité de emploi se base sur la différence entre :

- les intérêts que le prêteur, ou le cas échéant l'intermédiaire de crédit, aurait reçus de l'emprunteur si ce dernier avait remboursé les fonds empruntés selon les modalités fixées contractuellement

- et les intérêts que le prêteur, ou le cas échéant l'intermédiaire de crédit, aurait perçus en lieu et place en remplaçant ces fonds au taux de référence précisé ci-après.

La période prise en considération s'étend jusqu'à la révision contractuelle suivante du taux d'intérêt, ou à défaut, jusqu'à l'échéance finale du crédit.

11. Cette même indemnité de emploi peut également être imputée dans tous les cas où le prêteur, ou le cas échéant l'intermédiaire de crédit, se verrait contraint de dénoncer le crédit en raison d'une inexécution de la part de l'entreprise.

12. Le taux de référence correspondant à chaque échéance est basé sur :

- Pour les flux de paiements jusqu'à 1 an : Euribor
- Pour les flux de paiements à plus d'1 an : IRS

- Le montant de l'indemnité de emploi est fixé sur la base des taux de référence ci-avant, compte tenu des modalités et des périodes de remboursement contractuelles.

13. Chaque prêteur, ou le cas échéant intermédiaire de crédit, conserve la possibilité **d'adapter à la hausse ou à la baisse** les taux d'intérêt susmentionnés (avec possibilité de décision discrétionnaire pour chaque institution séparément) à condition que **ces adaptations à la hausse ou à la baisse soient clairement communiquées au client à la conclusion du contrat.**

14. Exemple théorique de calcul d'une indemnité de emploi:

Données du crédit

- Date remboursement anticipé : 8 novembre 2013
- Solde : 1.205.684,00 EUR
- Taux d'intérêt : 2,59 %
- Échéance finale : 01/01/2017

Calcul approximatif

- Solde : 1.205.684 EUR

- Durée résiduelle : 4 ans et 2 mois, mais étant donné le crédit dégressif (amortissements capital fixes), en moyenne 2 ans et 1 mois

- Le taux IRS à 2 ans et 1 mois est d'environ 0,54 % (IRS à 2 ans = 0,531 % et IRS à 3 ans = 0,709 %, donc quelque part entre ces deux nombres)

- Perte pour la banque : 1.205.684 EUR * (2,59%-0,54%)* 2 ans et 1 mois = 51.492,75 EUR

- Le résultat exact sera probablement moins élevé compte tenu de la valeur temps de l'argent (= actualisation).

IV. Artikel 10, § 1, 4° - informatie bij weigering

“de inhoud van de informatie die moet worden geleverd aan de onderneming in geval van een weigering van een krediet door de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, als bedoeld in artikel 8”

15. In eerste instantie zal de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, de onderneming mondeling toelichten waarom de kredietaanvraag geweigerd werd. Enkel indien de onderneming dit uitdrukkelijk vraagt en dit binnen maximum zes maanden na de kredietaanvraag, zal de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, gehouden zijn een schriftelijke verklaring van kredietweigering af te leveren. De bewijslast inzake de aanvraag van een schriftelijke verklaring van kredietweigering, bevindt zich bij de onderneming.

16. Volgende informatie kan (geen exhaustieve lijst) gegeven worden door de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar:

i. Onvoldoende informatie en documentatie met betrekking tot:

- a. De financiële toestand van de onderneming;
- b. Over het project en in het bijzonder de slaagkansen;
- c. Terugbetalingscapaciteit;

ii. Negatieve informatie in de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen of bij een leverancier van handelsinformatie;

iii. Gebrek aan beschikbare (persoonlijke of zakelijke) zekerheden, eigen inbreng in het project en/of onvoldoende eigen vermogen in algemene zin;

iv. Weet van betalingsachterstand (overheid/kredietgever/derden);

v. Ingebrekestellingen in andere kredietovereenkomsten bij de kredietgever of bij andere kredietgevers;

vi. In het algemeen, een onvoldoende overtuigende financiële positie of een onvoldoende overtuigend business of financieel plan van de onderneming om het gevraagde krediet te rechtvaardigen;

vii. Past niet binnen het beleid van de kredietgever;

viii. Historiek van de onderneming of haar vertegenwoordigers;

ix. Het beleid en het bestuur van de onderneming;

x. Het gebrek aan gepaste opleiding, ervaring of bekwaamheid binnen de onderneming.

Het verstrekken van dergelijke motivatie zal evenwel geenszins een verplichting inhouden van de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, om bijkomend een weigering te rechtvaardigen dan wel om op basis van verstrekte informatie een nieuwe aanvraag ingediend door dezelfde onderneming te willen onderzoeken, maar louter om de onderneming bij te staan in een juist begrip van de redenen van weigering.

Bovendien doet deze verplichting geen enkele afbreuk aan de contractvrijheid en heeft de kredietgever ten allen tijde het recht om te beslissen niet tot contracteren over te gaan.

V. Artikel 10, § 1, 5° - informatie en nuttige instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering van de onderneming te verbeteren en de mogelijkheden tot het bekomen van overheidsgaranties

“de bepalingen en verplichtingen betreffende de informatie en de nuttige instrumenten bedoeld om de toegang tot financiering van de onderneming te verbeteren zoals bedoeld in artikel 7, § 1, tweede lid, alsook de mogelijkheden tot het bekomen van overheidsgaranties zoals voorzien in artikel 8/1, § 3”

De informatie en nuttige instrumenten om de toegang tot financiering van de onderneming te verbeteren en de mogelijkheden tot het bekomen van overheidsgaranties zijn zeer uitgebreid, temeer daar de steun aan bedrijven een regionale bevoegdheid is.

Op de website www.financieringvanondernemingen.be wordt een overzicht gegeven van de belangrijkste begeleidings- en steunmaatregelen en van de overheidsgaranties. De kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, zal, op het moment van de kredietaanvraag, dit overzicht ter beschikking stellen van de onderneming die het krediet aanvraagt. Overheidswaarborgen worden, in zoverre relevant, aanvullend toegelicht op basis van de door de ondernemer verstrekte informatie.

IV. Article 10, § 1^{er}, 4° - information en cas de refus

“le contenu de l’information qui doit être fournie à l’entreprise en cas de refus d’octroi de crédit par le prêteur, ou le cas échéant l’intermédiaire de crédit, comme visée à l’article 8”

15. Le prêteur, ou le cas échéant l’intermédiaire de crédit, informera en première instance verbalement l’entreprise du motif de refus de la demande de crédit. Ce n’est qu’à la demande explicite de l’entreprise, et ce dans les six mois maximum suivant la demande de crédit, que le prêteur, ou le cas échéant l’intermédiaire de crédit, sera tenu de fournir une déclaration écrite de refus de crédit. La charge de la preuve de la demande d’une déclaration écrite de refus de crédit repose sur l’entreprise.

16. Les informations suivantes peuvent (liste non exhaustive) être fournies par le prêteur, ou le cas échéant par l’intermédiaire de crédit :

i. Informations et documentation insuffisantes concernant :

- a. La situation financière de l’entreprise ;
- b. Le projet, et en particulier les chances de réussite ;
- c. La capacité de remboursement ;

ii. Informations négatives dans la Centrale des Crédits aux Entreprises ou auprès d’un fournisseur d’informations commerciales ;

iii. Insuffisance de sûretés (personnelles ou réelles) disponibles, d’apport propre dans le projet et/ou fonds propres insuffisants d’une manière générale ;

iv. Connaissance de retard de paiement (pouvoirs publics/prêteur/tiers) ;

v. Mises en demeure dans d’autres contrats de crédit auprès du prêteur ou d’autres prêteurs ;

vi. D’une manière générale, une situation financière peu convaincante ou un plan business ou financier de l’entreprise insuffisant pour justifier le crédit demandé ;

vii. Ne cadre pas avec la politique du prêteur ;

viii. Historique de l’entreprise ou de ses représentants ;

ix. Gestion et Administration de l’entreprise ;

x. Manque de formation, d’expérience ou de compétence adaptée au sein de l’entreprise.

Fournir une telle justification n’impliquera toutefois aucune obligation pour le prêteur, ou le cas échéant l’intermédiaire de crédit, d’apporter une justification supplémentaire à son refus ou d’examiner, sur la base des informations fournies, une nouvelle demande introduite par la même entreprise, mais n’aura d’autre finalité que d’aider l’entreprise à mieux comprendre les motifs du refus.

En outre, cette obligation ne porte nullement préjudice à la liberté de contrat et le prêteur a en tout temps le droit de conclure ou non le contrat.

V. Article 10, § 1^{er}, 5° - informations et outils utiles destinés à améliorer l’accès au financement de l’entreprise, ainsi que les possibilités d’obtenir des garanties publiques

“les modalités et les obligations liées aux informations et aux outils utiles destinés à améliorer l’accès au financement de l’entreprise tels que visés à l’article 7, § 1^{er}, alinéa 2, ainsi qu’aux possibilités d’obtenir des garanties publiques telles que prévues à l’article 8/1, § 3”

Les informations et outils utiles destinés à améliorer l’accès au financement de l’entreprise, ainsi que les possibilités d’obtenir des garanties publiques sont très étendus, d’autant plus que le soutien aux entreprises est une compétence régionale.

Le site internet www.financementdesentreprises.be donne un aperçu des principales mesures d’accompagnement et de soutien et des garanties publiques. Le prêteur, ou le cas échéant l’intermédiaire de crédit, fournira cet aperçu à l’entreprise qui demande le crédit, lors de la demande de crédit. Dans la mesure où cela s’avère pertinent, un complément d’explication sera donné concernant les garanties publiques sur la base des informations diffusées par l’entrepreneur.

VI. Artikel 8/1, § 2 - informatie bij weigering van de volledige of gedeeltelijke vrijgave van de zekerheid of de waarborg

“ingeval van weigering informeren de kredietgever en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaar de onderneming of de belanghebbende derde schriftelijk over de belangrijkste elementen waarop die weigering gebaseerd is of die de risico-inschatting beïnvloed hebben, en dat op transparante wijze en in voor de onderneming verstaanbare bewoordingen”

De kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, dient de onderneming schriftelijk op de hoogte te brengen van de redenen waarom de volledige of gedeeltelijke vrijgave van de zekerheid of waarborg wordt geweigerd.

Volgende informatie kan (geen exhaustieve lijst) gegeven worden door de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar:

- i. Er zijn nog openstaande engagementen die door de zekerheid/waarborg worden gedekt;
- ii. Er zijn tegenaanwijzingen in de financiële cijfers (zwakke solvabiliteit, onvoldoende terugbetalingscapaciteit, liquiditeitsrisico, ...);
- iii. Er is negatieve informatie in de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen of bij een andere leverancier van handelsinformatie;
- iv. De kredietgever heeft weet van betalingsachterstand (bij de overheid, de kredietgever of derden);
- v. Er hebben ingebrekestellingen plaats gevonden in het kader van andere kredietovereenkomsten bij de kredietgever of bij andere bestaande kredietgevers;
- vi. Er is sprake van een verslechtering van de economische omgeving of marktomstandigheden;
- vii. Er is een lopende procedure van gerechtelijke reorganisatie;
- viii. De waarborg dient behouden te worden omwille van verlies van andere waarborgen, bv. Overheidswaarborgen;
- ix. Omwille van afwezigheid van een alternatieve evenwaardige waarborg of zekerheid ter indekking van het krediet.

Indien de onderneming hierom verzoekt, geeft de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, mondeling of schriftelijk nog bijkomende uitleg waarom één of meerdere van bovenstaande redenen specifiek worden ingeroepen.

Opgemaakt te Brussel op 28 februari 2018 in vier exemplaren.

Febelfin	UNIZO,
Karel Van Eetvelt	Danny Van Assche
UCM,	NSZ/SNI,
Arnaud Deplae	Christine Mattheeuws

Gezien om gevoegd te worden bij ons besluit van 17 augustus 2018 houdende uitvoering van artikel 10, § 1, tweede lid, van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Justitie,
K. GEENS

De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT

De Minister van Middenstand, Zelfstandigen en KMO's,
D. DUCARME

VI. Article 8/1, § 2 - informations en cas de refus de la levée totale ou partielle de la sûreté ou garantie

“en cas de refus, le prêteur et, le cas échéant, l’intermédiaire de crédit informent par écrit l’entreprise ou le tiers intéressé des éléments essentiels sur lesquels ce refus est basé ou qui ont influencé l’évaluation des risques, et ce, de manière transparente et dans des termes compréhensibles pour l’entreprise”

Le prêteur ou, le cas échéant, l’intermédiaire de crédit informent par écrit l’entreprise des raisons pour lesquelles la levée totale ou partielle de la sûreté ou de la garantie est refusée.

Les raisons suivantes (liste non exhaustive) peuvent être invoquées par le prêteur ou, le cas échéant, l’intermédiaire de crédit :

- i. Il subsiste des engagements couverts par la sûreté/garantie ;
- ii. Il y a des contre-indications dans les chiffres financiers (faible solvabilité, capacité de remboursement insuffisante, risque de liquidité, ...) ;
- iii. Il existe des informations négatives auprès de la Centrale des Crédits aux Entreprises ou d’un autre fournisseur d’informations commerciale ;
- iv. Le prêteur a connaissance de retards de paiement (auprès de l’Etat, du prêteur ou de tiers) ;
- v. Des mises en demeure ont eu lieu dans le cadre d’autres contrats de crédit auprès du prêteur ou d’autres prêteurs existants ;
- vi. On constate une détérioration du climat économique ou des conditions du marché ;
- vii. Une procédure de réorganisation judiciaire est en cours ;
- viii. La garantie doit être conservée en raison de la perte d’autres garanties, par exemple les garanties Publiques ;
- ix. En raison de l’absence de garantie ou de sûreté alternative équivalente pour couvrir le crédit.

Si l’entreprise le demande, le prêteur ou, le cas échéant, l’intermédiaire de crédit fournit des explications supplémentaires, verbalement ou par écrit, sur le motif pour lequel une ou plusieurs des raisons précitées sont spécifiquement invoquées.

Fait à Bruxelles le 28 février 2018 en quatre exemplaires.

Febelfin,	UNIZO,
Karel Van Eetvelt	Danny Van Assche
UCM,	NSZ/SNI,
Arnaud Deplae	Christine Mattheeuws

Vu pour être annexé à notre arrêté du 17 août 2018 portant exécution de l’article 10, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre de la Justice,
K. GEENS

Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT

Le Ministre des Classes moyennes, des Indépendants et des P.M.E.,
D. DUCARME