

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C – 2014/03075]

27 FEBRUARI 2014. — Koninklijk besluit 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

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het koninklijk besluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd voorziet in de 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.

Het artikel 10 van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen verleent de mogelijkheid aan de werkgeversorganisaties die de belangen van de K.M.O.'s behartigen en de representatieve beroepsvereniging van de kredietsector om met betrekking tot de nadere uitvoering van regels betreffende enkele bepalingen van deze wet zelf tot een evenwichtig geheel te komen. Overeenkomstig artikel 3 van de wet van 5 december 1968 betreffende de collectieve arbeidsovereenkomsten en de paritaire comités worden VBO, Boerenbond, UNIZO en UCM aanzien als representatieve werkgeversorganisaties. Voor wat betreft de organisaties die de belangen van de K.M.O.'s behartigen in de zin van dit artikel worden UNIZO en UCM weerhouden als onderhandelingspartners aangezien zij ook binnen de Nationale Arbeidsraad door de Hoge Raad voor de zelfstandigen worden erkend om de belangen van de zelfstandigen en de K.M.O.'s te behartigen overeenkomstig artikel 7 van de gecoördineerde wetten van 28 mei 1979 betreffende de organisatie van de Middenstand.

De Koning stelt de datum van inwerkingtreding van de gedragscode vast. De Koning verleent aan de gedragscode zelf ook bindende kracht. Indien partijen geen gedragscode uitwerken binnen de drie maanden na de inwerkingtreding van deze wet wordt de Koning gemachtigd om de nadere regels zelf vast te stellen bij in ministerraad overleg besluit.

Het verlenen van bindende kracht aan de gedragscode door de Koning en de vaststelling van de inwerkingtreding van de gedragscode gebeuren bij voorkeur in hetzelfde Koninklijk besluit. Gezien de ruime machtiging die wordt gegeven aan enkele andere instanties dan de Koning om nadere uitvoeringsbepalingen vast te stellen wordt het verlenen van bindende kracht aan de gedragscode door de Koning opportuun geacht.

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2014/03075]

27 FEVRIER 2014. — Arrêté royal 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

RAPPORT AU ROI

Sire,

L'arrêté royal qui est soumis à Votre signature s'inscrit dans le cadre de l'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.

L'article 10 de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises offre la possibilité aux organisations patronales qui défendent les intérêts des P.M.E. et à l'organisation représentative du secteur du crédit de parvenir à un ensemble équilibré en ce qui concerne la poursuite de l'application des règles relatives à certaines dispositions de la présente loi. Conformément à l'article 3 de la loi du 5 décembre 1968 sur les conventions collectives de travail et les commissions paritaires, la FEB, le Boerenbond, UNIZO et l'UCM sont considérés comme des organisations patronales représentatives. En ce qui concerne les organisations qui défendent les intérêts des P.M.E. au sens du présent article, l'UCM et UNIZO ont été retenus comme partenaires de négociation vu qu'ils sont également reconnus au sein du Conseil national du travail par le Haut Conseil pour les travailleurs indépendants pour défendre les intérêts des indépendants et des P.M.E., conformément à l'article 7 des lois coordonnées du 28 mai 1979 relatives à l'organisation des classes moyennes.

Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur du code de conduite. Le Roi confère au code de conduite lui-même une force obligatoire. Si les parties n'ont pas mis au point de code de conduite dans les trois mois après l'entrée en vigueur de la présente loi, le Roi est habilité à fixer lui-même des règles plus détaillées par arrêté royal délibéré en conseil des ministres.

L'octroi de la force obligatoire du code de conduite par le Roi et la détermination de l'entrée en vigueur du code de conduite s'effectuent de préférence dans le même Arrêté royal. Compte tenu du large pouvoir donné à quelques autres instances que le Roi pour déterminer les modalités d'application plus précises, l'octroi de la force obligatoire du code de conduite par le Roi est jugé approprié.

De wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen treedt in beginsel in werking tien dagen na bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*. Om de betrokken partijen echter toe te laten de gedragscode als bedoeld in artikel 10 uit te werken wordt voorzien dat de Koning de datum van inwerkingtreding van deze wet vaststelt voor enkele bepalingen die hiermee verband houden. De wet treedt uiterlijk in werking de eerste dag van de derde maand volgend op de datum van bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad* voor wat betreft deze bepalingen.

Dit is, Sire, de draagwijdte van het besluit dat U wordt voorgelegd.

De Minister van Financiën,
K. GEENS

De Minister van Middenstand, K.M.O.'s,
Zelfstandigen en Landbouw,
Mevr. S. LARUELLE

De Minister van Justitie,
Mevr. A. TURTELBOOM

ADVIES 55.446/2 VAN 26 FEBRUARI 2014 VAN DE RAAD VAN STATE, AFDELING WETGEVING, OVER EEN ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT 'HOUDENDE UITVOERING VAN ARTIKEL 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'

Op 19 februari 2014 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën verzocht binnen een termijn van vijf werkdagen een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit houdende uitvoering van 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'.

Het ontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 19 februari 2014.

De kamer was samengesteld uit Pierre Vandernoot, staatsraad, voorzitter, Martine Baguet en Bernard Blero, staatsraden, Sébastien Van Drooghenbroeck, assessor, en Anne-Catherine Van Geersdaele, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Jean-Luc Paquet, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Martine Baguet.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 19 februari 2014.

Suivant l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, la demande d'avis doit spécialement indiquer les motifs qui en justifient le caractère urgent.

La lettre s'exprime en ces termes :

« L'urgence est motivée par le fait qu'un code de conduite a été signé par les organisations patronales représentatives et par l'organisation du secteur du crédit, en date du 16 janvier 2014, que les parties souhaitent que ce code de conduite soit mis en vigueur aussi vite que possible, et que dès lors, l'intention est de faire entrer en vigueur le code de conduite dès le 1^{er} mars 2014 ».

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, la section de législation limite son examen au fondement juridique du projet, à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, le projet appelle l'observation suivante.

L'acte par lequel le Roi confère une force obligatoire (1) au code de conduite est un acte de haute tutelle ne relevant pas de la compétence de la section de législation du Conseil d'Etat telle qu'elle résulte de l'article 3 des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat.

Le Conseil d'Etat limite donc son examen à l'article 2 du projet, lequel n'appelle pas d'observation.

De griffier,
A.-C. Van Geersdaele.

De voorzitter,
P. Vandernoot.

Nota

(1) Et non « force contraignante », comme il est mentionné par erreur dans la version française de l'article 1^{er}.

La loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises entre en principe en vigueur dix jours après sa publication au *Moniteur belge*. Cependant, pour permettre aux parties concernées de développer le code de conduite visé à l'article 10, il est prévu que le Roi fixe la date d'entrée en vigueur de la présente loi pour quelques-unes des dispositions qui y sont liées. La loi entre en vigueur au plus tard le premier jour du troisième mois suivant la date de sa publication au *Moniteur belge*, pour ce qui concerne ces dispositions.

Telle est, Sire, la portée de l'arrêté qui Vous est soumis.

Le Ministre des Finances,
K. GEENS

La Ministre des Classes moyennes, des P.M.E.,
des Indépendants et de l'Agriculture,
Mme S. LARUELLE

La Ministre de la Justice,
Mme A. TURTELBOOM

AVIS 55.446/2 DU 26 FEVRIER 2014 DU CONSEIL D'ETAT, SECTION DE LEGISLATION, SUR UN PROJET D'ARRETE ROYAL 'PORTANT EXECUTION DES ARTICLES 10, § 1^{er}, ALINEA 2, ET 16, ALINEA 3, DE LA LOI DU 21 DECEMBRE 2013 RELATIVE A DIVERSES DISPOSITIONS CONCERNANT LE FINANCEMENT DES PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES'

Le 19 février 2014, le Conseil d'Etat, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances à communiquer un avis, dans un délai de cinq jours ouvrables, sur un projet d'arrêté royal 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'.

Le projet a été examiné par la deuxième chambre le 19 février 2014.

La chambre était composée de Pierre Vandernoot, conseiller d'Etat, président, Martine Baguet et Bernard Blero, conseillers d'Etat, Sébastien Van Drooghenbroeck, assesseur, et Anne-Catherine Van Geersdaele, greffier.

Le rapport a été présenté par Jean-Luc Paquet, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Martine Baguet.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 19 février 2014.

Suivant l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, la demande d'avis doit spécialement indiquer les motifs qui en justifient le caractère urgent.

La lettre s'exprime en ces termes :

« L'urgence est motivée par le fait qu'un code de conduite a été signé par les organisations patronales représentatives et par l'organisation du secteur du crédit, en date du 16 janvier 2014, que les parties souhaitent que ce code de conduite soit mis en vigueur aussi vite que possible, et que dès lors, l'intention est de faire entrer en vigueur le code de conduite dès le 1^{er} mars 2014 ».

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, la section de législation limite son examen au fondement juridique du projet, à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, le projet appelle l'observation suivante.

L'acte par lequel le Roi confère une force obligatoire (1) au code de conduite est un acte de haute tutelle ne relevant pas de la compétence de la section de législation du Conseil d'Etat telle qu'elle résulte de l'article 3 des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat.

Le Conseil d'Etat limite donc son examen à l'article 2 du projet, lequel n'appelle pas d'observation.

Le greffier,
A.-C. Van Geersdaele.

Le président,
P. Vandernoot.

Note

(1) Et non « force contraignante », comme il est mentionné par erreur dans la version française de l'article 1^{er}.

27 FEBRUARI 2014. — Koninklijk besluit houdende uitvoering van 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

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, de artikelen 10, § 1, tweede lid, en 16, derde lid;

Gelet op het advies van de Inspecteur van Financiën, gegeven op 6 februari 2014;

Gelet op de akkoordbevinding van de Minister van Begroting, gegeven op 12 februari 2014;

Gelet op het advies nr. 55.446/2 van de Raad van State, gegeven op 26 februari 2014, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 3^o, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Gelet op het verzoek om spoedbehandeling gemotiveerd door de omstandigheid dat een gedragscode getekend werd door de representatieve werkgeversorganisaties en de organisatie van de kredietsector op datum van 16 januari 2014, dat de partijen deze gedragscode zo vlug mogelijk in werking wens te stellen, en dat het vervolgens de bedoeling is de gedragscode in werking te laten treden vanaf 1 maart 2014;

Op de voordracht van de Minister van Financiën, de Minister van Middenstand, K.M.O.'s, Zelfstandigen en Landbouw, de Minister van Justitie en op het advies van de in raad vergaderde Ministers,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. De tussen de representatieve werkgeversorganisaties 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 en treedt in werking op 1 maart 2014.

Art. 2. De artikelen 5, 6, 7, 8 en 11 van de wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen treden in werking op 1 maart 2014.

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

Gegeven te Brussel, 27 februari 2014.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Financiën,

K. GEENS

De Minister van Middenstand, K.M.O.'s,
Zelfstandigen en Landbouw,

Mevr. S. LARUELLE

De Minister van Justitie,

Mevr. A. TURTELBOOM

27 FEVRIER 2014. — Arrêté royal 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

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, les articles 10, § 1^{er}, alinéa 2, et 16, alinéa 3;

Vu l'avis de l'Inspecteur des Finances, donné le 6 février 2014;

Vu l'accord du Ministre du Budget, donné le 12 février 2014;

Vu l'avis n^o 55.446/2 du Conseil d'État, donné le 26 février 2014, en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973;

Vu l'urgence motivée par le fait qu'un code de conduite a été signé par les organisations patronales représentatives et par l'organisation du secteur du crédit, en date du 16 janvier 2014, que les parties souhaitent mettre en vigueur ce code de conduite aussi vite que possible, et que dès lors, l'intention est de faire entrer en vigueur le code de conduite dès le 1^{er} mars 2014;

Sur la proposition du Ministre des Finances, de la Ministre des Classes moyennes, des P.M.E., des Indépendants et de l'Agriculture, de la Ministre de la Justice 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 patronales 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 et entre en vigueur le 1^{er} mars 2014.

Art. 2. Les articles 5, 6, 7, 8 et 11 de la loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises entrent en vigueur le 1^{er} mars 2014.

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

Donné à Bruxelles, le 27 février 2014.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,

K. GEENS

La Ministre des Classes moyennes, des P.M.E.,
des Indépendants et de l'Agriculture,

Mme S. LARUELLE

La Ministre de la Justice,

Mme A. TURTELBOOM



Unie van Zelfstandige Ondernemers



**Gedragcode in het kader van de Wet
van 21 december 2013 betreffende
diverse bepalingen inzake de
financiering van kleine en middelgrote
ondernemingen**

Preambule

De Wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen bepaalt in artikel 10 dat de representatieve werkgeversorganisaties, bedoeld in artikel 7 van de gecoördineerde wetten van 28 mei 1979 betreffende de organisatie van de middenstand, 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.

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 in een passende schriftelijke toelichting door de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, bij de kredietaanvraag opdat de onderneming zich een algemeen beeld kan vormen van de voor haar relevante kredietvormen.
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 mogelijke overheidsmaatregelen voor de KMO;
 - (viii) Naam en adres van de bevoegde instantie aangewezen in de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten.

B. Samenvatting informatie document

Artikel 7 § 2, tweede lid voorziet dat op het ogenblik van het kredietaanbod aan de onderneming een samenvatting informatie document 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 het informatie 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 samenvatting informatie document bevat tenminste 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: reserveringscommissie, 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,...;
 - vii. Terbeschikkingstelling;
 - viii. Vergoeding verschuldigd bij vervroegde terugbetaling
 - a. Kredieten tot 1 miljoen EUR : maximum 6 maanden contractuele interest op het vervroegd terugbetaald kapitaal;
 - b. Kredieten van meer dan 1 miljoen EUR: 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 onderhavig samenvatting informatie document vergezelt (met inbegrip van de overheidswaarborgen) ; en
 - x. Gestanddoeningstermijn, tzt. de periode waarvoor de in het document opgenomen informatie geldig is.

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.financieringvanondernemingen.be/kredietaanvraag/goed%20kredietdossier>.
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.

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 herplaatsing 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 : 01/01/2018

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 tijdswaarde van het geld (= actualisatie).

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 Kredietcentrale voor 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 bestaande 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.

Opgemaakt te Brussel op 16 januari 2014 in drie exemplaren.

Febelfin
Michel VERMAERKE

UNIZO
Karel VAN EETVELT

UCM
Christine LHOSTE



Unie van Zelfstandige Ondernemers



**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**

Préambule

La Loi du 21 décembre 2013 relative à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises dispose dans son article 10 que les organisations patronales représentatives, visées à l'article 7 des lois coordonnées du 28 mai 1979 sur l'organisation des Classes moyennes, 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.

I. Article 10, §1, 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 et 2, alinéa 2”

A. **Forme de la notice explicative**

1. L'article 7, § 1 prévoit une notice explicative adéquate à fournir par le prêteur, ou le cas échéant l'intermédiaire de crédit, lors de la demande de crédit, pour permettre à l'entreprise d'avoir une vue d'ensemble des formes de crédit qui pourraient lui convenir.
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 à d'éventuelles mesures des pouvoirs publics applicables aux PME;
 - (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, 2ème alinéa, 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. Mise à disposition;
 - viii. Indemnité due en cas de remboursement anticipé
 - a. Crédits jusqu'à 1 million EUR : maximum 6 mois d'intérêts contractuels sur le capital remboursé anticipativement;
 - b. Crédits de plus d'1 million EUR : 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.

II. Article 10, §1, 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/demande%20de%20cr%C3%A9dit/un%20bon%20dossier%20de%20cr%C3%A9dit>.
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. 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, 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 : 01/01/2018

Calcul approximatif

- Solde : 1.205.684 EUR
- Durée résiduelle : 4 ans et 2 mois, mais étant donné le crédit dégressif (ré gezien degressief krediet (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. Article 10, §1, 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.

Fait à Bruxelles le 16 janvier 2014 en trois exemplaires.

Febelfin
Michel VERMAERKE

UNIZO
Karel VAN EETVELT

UCM
Christine LHOSTE