

**SÉNAT DE BELGIQUE**

SESSION DE 2013-2014

11 DÉCEMBRE 2013

**Projet de loi relatif à diverses dispositions concernant le financement des petites et moyennes entreprises**

*Procédure d'évocation***RAPPORT**

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION  
DES FINANCES ET DES AFFAIRES  
ÉCONOMIQUES  
PAR  
MM. LAAOUEJ  
ET DAEMS

**BELGISCHE SENAAAT**

ZITTING 2013-2014

11 DECEMBER 2013

**Wetsontwerp betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen**

*Evocatieprocedure***VERSLAG**

NAMENS DE COMMISSIE VOOR  
DE FINANCIËN EN VOOR  
DE ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN  
UITGEBRACHT DOOR  
DE HEREN LAAOUEJ  
EN DAEMS

Composition de la commission/Samenstelling van de commissie :

**Présidente/Voorzitster** : Fauzaya Talhaoui.**Membres/Leden :**

N-VA	Frank Boogaerts, Patrick De Groote, Lieve Maes, Sabine Vermeulen.
PS	Marie Arena, Ahmed Laaouej, Louis Siquet.
MR	François Bellot, Richard Miller.
CD&V	Wouter Beke, Etienne Schouppe.
sp.a	Leona Detiège, Fauzaya Talhaoui.
Open Vld	Rik Daems.
Vlaams Belang	Anke Van dermeersch.
Écolo	Jacky Morael.
cdH	Bertin Mampaka Mankamba.

**Suppléants/Plaatsvervangers :**

Bart De Nijn, Inge Faes, Lies Jans, Helga Stevens, Karl Vanlouwe.  
Paul Magnette, Philippe Mahoux, Fabienne Winkel, Olga Zrihen.  
Christine Defraigne, Gérard Deprez, Dominique Tilmans.  
Dirk Claes, Cindy Franssen, Johan Verstreken.  
Dalila Douifi, Fatma Pehlivan, Guy Swennen.  
Jean-Jacques De Gucht, Yoeri Vastersavendts.  
Yves Buysse, Filip Dewinter.  
Benoit Hellings, Cécile Thibaut.  
Francis Delpérée, Vanessa Matz.

*Voir :***Documents du Sénat :****5-2389 - 2013/2014 :**

N° 1 : Projet évoqué par le Sénat.

*Zie :***Stukken van de Senaat :****5-2389 - 2013/2014 :**

Nr. 1 : Ontwerp geëvoceerd door de Senaat.

## I. INTRODUCTION

Le projet de loi qui fait l'objet du présent rapport relève de la procédure bicamérale facultative et a été déposé initialement à la Chambre des représentants par le gouvernement (doc. Chambre, n° 53-3088/1).

Il a été adopté le 5 décembre 2013 par la Chambre des représentants, par 85 voix contre 27 et 21 abstentions.

Il a été transmis au Sénat le 6 décembre 2013, qui l'a évoqué le même jour.

La commission a examiné le projet de loi au cours de sa réunion du 11 décembre 2013.

## II. EXPOSÉ INTRODUCTIF DE MME LARUELLE, MINISTRE DES CLASSES MOYENNES, DES PME, DES INDÉPENDANTS ET DE L'AGRICULTURE

Les dispositions à l'examen prévoient une série de mesures qui visent à rendre la relation contractuelle entre les banques et les PME plus équilibrée. L'intervenante souligne que le projet concerne les crédits professionnels destinés aux petites et moyennes entreprises, c'est-à-dire aux entreprises qui comptent moins de cinquante équivalents temps plein.

Faute de règles, la relation entre les banques et les PME est totalement déséquilibrée. Un nouveau cadre légal et un code de conduite remédieront sous peu à ce déséquilibre. Le renforcement de la transparence, la communication d'informations sur mesure et l'instauration d'un *funding loss* (indemnité de rempli) limité permettront de restaurer la confiance entre la banque et l'entrepreneur et favoriseront la relance économique. Il est capital de faciliter l'accès des PME aux crédits. Les mesures proposées visent à renforcer la position de ces entreprises et à faire en sorte qu'elles puissent bénéficier de crédits sur mesure et dans leur intérêt.

Le projet à l'examen comporte les mesures concrètes suivantes :

### 1. Devoir d'information :

— désormais, les banques auront l'obligation de fournir à l'entreprise sollicitant un crédit des renseignements compréhensibles sur les formes de crédits existantes pour les PME et ce, préalablement à toute signature;

— le prêteur sera tenu aussi de proposer à l'entrepreneur le type de crédit qui est le mieux adapté à ses besoins;

— l'entreprise aura le droit de se faire remettre, gratuitement et sur simple demande, un exemplaire du projet de la convention de crédit;

## I. INLEIDING

Dit optioneel bicameraal wetsontwerp werd in de Kamer van volksvertegenwoordigers oorspronkelijk ingediend als een wetsontwerp (stuk Kamer, nr. 53-3088/1).

Het werd op 5 december 2013 aangenomen door de Kamer van volksvertegenwoordigers, met 85 stemmen tegen 27 bij 21 onthoudingen.

Het werd op 6 december 2013 overgezonden aan de Senaat en dezelfde dag geëvoceerd.

De commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 11 december 2013.

## II. INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR MEVROUW LARUELLE, MINISTER VAN MIDDENSTAND, KMO'S, ZELFSTANDIGEN EN LANDBOUW

Voorliggende bepalingen betreffen een pakket van maatregelen die een beter evenwicht realiseren in de contractuele relatie tussen de banken en de kmo's. Spreekster benadrukt dat het de professionele kredieten betreft voor de kleine en middelgrote ondernemingen met name minder dan vijftig voltijds equivalente werknemers.

Door een gebrek aan regels is het evenwicht in de relatie tussen banken en kmo's volledig zoek. Een nieuw wettelijk kader en een gedragscode zullen dit onevenwicht binnenkort corrigeren. Meer transparantie, informatie op maat en een beperkte *funding loss* moeten het vertrouwen tussen bank en ondernemer opnieuw herstellen en de economische relance aansporen. Het is cruciaal dat KMO's een betere toegang tot kredieten krijgen. Met deze maatregelen versterken we hun positie en dragen we bij tot kredieten op maat van de onderneming en in het belang van de onderneming.

Voorliggende concrete maatregelen zitten vervat in het ontwerp :

### 1. Informatieplicht :

— voortaan zullen banken voor de ondertekening aan de kredietnemer begrijpelijke informatie moeten verstrekken over de bestaande kredietvormen voor kmo's;

— de kredietverstrekker moet ook steeds het type krediet zoeken dat het meest is aangepast aan de noden van de ondernemer;

— de onderneming heeft het recht een exemplaar te vragen van de ontwerp kredietovereenkomst dit op eenvoudig verzoek én gratis;

— le prêteur devra aussi remettre à l'entrepreneur un document d'information succinct qui présente ses droits et obligations dans les grandes lignes (taux d'intérêt, remboursement, conséquences en cas de rupture/défaillance).

2. En cas de refus d'octroi d'un crédit: les banques doivent informer l'entreprise 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'entrepreneur. Sur cette base, la PME pourra améliorer son dossier de crédit ou se mettre à la recherche d'un autre partenaire bancaire.

3. Les indemnités de remploi en cas de remboursement anticipé sont limitées :

— le *funding loss* pour les crédits inférieurs à 1 million d'euros ne peut excéder six mois d'intérêts, calculés sur la somme remboursée et au taux d'intérêt fixé dans le contrat.

À cet égard, la ministre fait remarquer que le crédit moyen octroyé aux PME s'élève à 214 000 euros. Eu égard à la limite proposée, 80 % des crédits professionnels relèvent de cette disposition;

— pour les crédits supérieurs à 1 million d'euros, un mode de calcul uniforme et plus transparent sera élaboré à des fins de clarification et de simplification.

4. Sanctions possibles en cas de clauses abusives :

— les banques ne pourront plus, sans dédommagement raisonnable et/ou délai de préavis, mettre fin unilatéralement à un contrat de crédit lorsque l'entrepreneur respecte ses obligations;

— si le prêteur ne respecte pas l'obligation qui lui est imposée de rechercher le type de crédit le mieux adapté aux besoins de l'entreprise, le juge peut ordonner la conversion sans frais du crédit en une forme de crédit mieux adaptée.

5. Code de conduite: enfin, les organisations patronales qui défendent les intérêts des PME et l'organisation représentative du secteur du crédit sont chargées d'élaborer de commun accord dans un délai de trois mois un code de conduite qui précise certaines modalités d'exécution figurant dans le projet à l'examen, par exemple les modalités permettant de rendre le calcul du *funding loss* plus transparent, les modalités relatives à la rédaction du document d'information qui renseigne l'entrepreneur sur le contrat de crédit, etc. Si les parties précitées n'élaborent pas un code de conduite dans le délai prévu de trois mois, le gouvernement est habilité à fixer les règles lui-mêmes. Le code de conduite est fixé par arrêté royal.

— de kredietverstrekker moet de ondernemer ook een samenvatting geven van zijn kredietovereenkomst waarin de belangrijkste elementen worden uitgelegd inzake zijn rechten en plichten (interestvoet, terugbetaling, gevolgen in geval van verbreking/nalatigheid).

2. Bij weigering van een krediet: Banken moeten de onderneming informeren over de essentiële elementen waarop de weigering is gebaseerd of die de risicobeoordeling hebben beïnvloed, en dit op een transparante manier en in een taal die verstaanbaar is voor de onderneming. Op basis hiervan kan de KMO haar kredietdossier verbeteren of op zoek gaan naar een andere bankpartner.

3. Wederbeleggingsvergoedingen bij vervroegde terugbetaling worden beperkt :

— *funding loss* voor kredieten onder de 1 miljoen euro worden beperkt tot zes maanden interest, berekend op de terugbetaalde som en aan de interestvoet bepaald in de overeenkomst.

De minister merkt hier op dat het gemiddelde krediet dat aan de KMO's wordt verstrekt 214 000 euro bedraagt. Met de voorgestelde limiet ressorteren 80 % van de professionele kredieten onder de bepaling;

— voor kredieten boven de 1 miljoen euro zal een transparanter en uniform berekeningsschema worden uitgewerkt dat de berekening duidelijker en vooral eenvoudiger moet maken.

4. Sancties mogelijk in geval van onrechtmatige bedingen :

— banken zullen niet langer een kredietovereenkomst éenzijdig kunnen opzeggen wanneer de ondernemer zijn verplichtingen nakomt zonder schadevergoeding en/of opzegtermijn;

— wanneer de kredietverlener zijn verplichting niet nakomt om het type krediet te zoeken dat het meest is aangepast aan de behoeften van de onderneming, kan de rechter de kosteloze omzetting bevelen van het krediet in een kredietvorm die gepaster is.

5. Gedragscode: tot slot krijgen de werkgeverorganisaties van de kmo's en de kredietsector de opdracht om binnen de drie maanden een gezamenlijke gedragscode op te stellen die bepaalde uitvoeringsmodaliteiten binnen het wetsontwerp verder moeten uitwerken zoals bijvoorbeeld een transparantere berekening van de *funding loss*, opstellen van een informatiedocument dat de ondernemer toelichting geeft bij zijn kredietovereenkomst enz. Indien bovenstaande partijen geen gedragscode uitwerken binnen de vooropgestelde termijn van 3 maanden wordt de regering gemachtigd om de regels zelf vast te leggen. De gedragscode wordt per koninklijk besluit vastgesteld.

### III. DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Laaouej remercie la ministre compétente pour son excellent travail. Il souligne ensuite l'importance des dispositions à l'examen, d'une part, parce qu'elles mettent en œuvre l'accord de gouvernement, d'autre part, parce que la pratique quotidienne montre que les PME éprouvent des difficultés à accéder au crédit bancaire, et en tout cas à obtenir des crédits à des conditions correctes.

M. Daems juge les dispositions à l'examen très importantes parce qu'elles s'attaquent à plusieurs problèmes qui minent la relation entre les établissements financiers et les PME. L'intervenant nuance ses propos en soulignant que tous les problèmes ne pourront être pris à bras-le-corps et qu'une loi ne peut pas résoudre la difficulté principale, à savoir l'octroi de crédits en suffisance. Toutefois, le gouvernement fait bien d'inciter le secteur bancaire, dans la mesure du possible, à faire un pas dans la bonne direction. L'intervenant aimerait ensuite obtenir quelques clarifications :

— En matière de crédits d'investissement, à l'heure actuelle, lorsqu'un entrepreneur arrête son activité, il a encore des dommages-intérêts à payer qui correspondent au coût total des intérêts du crédit. Les dispositions à l'examen portent-elles sur ce type de crédit? Pour des crédits d'investissement inférieurs à 1 million d'euros, prélevés par les PME et résiliés par l'entrepreneur, l'indemnité de remplacement sera-t-elle donc limitée à six mois d'intérêts?

— Cette loi sera-t-elle appliquée avec effet rétroactif? Si les dispositions ne sont pas rétroactives, des démarches pourront-elles être entreprises auprès du secteur bancaire afin qu'il fasse également preuve d'une certaine souplesse?

— Dans quelle mesure le système permet-il de scinder les emprunts afin de pouvoir rester sous la barre du million?

— La ministre a indiqué que pour les emprunts supérieurs à 1 million d'euros, une sorte de code de conduite sera élaboré. Quelle en sera la teneur?

— Changera-t-on quelque chose, dans un proche avenir, à la question des garanties? Des difficultés se posent également en la matière.

Le président déclare que les bateliers ont également des difficultés à obtenir des crédits, lesquels sont souvent de forme imprécise et s'accompagnent d'indemnités de remplacement et de garanties considérables. L'intervenante se réjouit donc de l'introduction des nouvelles dispositions.

Mme Maes demande pourquoi seules les petites et moyennes entreprises bénéficieront de l'application des dispositions à l'examen. Pourquoi s'est-on limité à

### III. ALGEMENE BESPREKING

De heer Laaouej dankt de bevoegde minister voor haar uitstekend werk. Vervolgens benadrukt hij het belang van de voorliggende bepalingen. Enerzijds omdat ze uitvoering geven aan het regeerakkoord. Anderzijds omdat de dagelijkse praktijk leert en aangeeft dat KMO's moeilijkheden ondervinden om toegang te krijgen tot het bankkrediet, en zeker om aan de juiste voorwaarden toegang te krijgen.

De heer Daems acht voorliggende bepalingen zeer belangrijk aangezien het een aantal pijnpunten in de relatie financiële instelling KMO aanpakt. Spreker nuanceert dat niet alle problemen worden aangepakt en stelt dat het basisprobleem namelijk het feit of er al dan niet voldoende kredieten worden verleend, niet bij wet kan worden geregeld. Toch doet de regering er goed aan om de bankwereld in de mate waar mogelijk in de juiste richting te duwen. Spreker wenst vervolgens een aantal vragen naar verduidelijking te stellen :

— Wat de investeringskredieten betreft, moet er momenteel bij stopzetting door de ondernemer nog een schadevergoeding betaald worden die de volledige interestkost van het krediet bedraagt. Hebben de voorliggende bepalingen betrekking op deze kredieten? Zal dus bij investeringskredieten onder het miljoen euro, afgenomen door KMO's en opgezegd door de ondernemer, de wederbeleggingsvergoeding tot zes maand interest worden beperkt?

— Zal deze wet retro-actief worden toegepast? Indien de bepalingen niet retro-actief zijn, kunnen er dan naar de bankwereld toe stappen worden genomen om ook daar enige flexibiliteit te vinden?

— In welke mate laat het systeem toe om leningen op te splitsen zodat men onder het miljoen kan blijven?

— De minister gaf aan dat voor leningen boven het miljoen euro, er een soort gedragscode zal worden uitgewerkt. Hoe zal de inhoud ervan eruit zien?

— Zal er in de nabije toekomst iets veranderen aan het waarborgenverhaal? Ook daar situeren zich problemen.

De voorzitter verklaart dat ook de binnenschippers moeilijk krediet verkrijgen, de vorm ervan is vaak onduidelijk, met hoge wederbeleggingsvergoedingen en waarborgen. Spreekster is dus verheugd over de bepalingen.

Mevrouw Maes vraagt waarom alleen de kleine en middelgrote ondernemingen onder voorliggende bepalingen zullen ressorteren. Waarom is er de inperking

cette catégorie? Sur quoi cela repose-t-il? Au vu de la problématique préalablement exposée, la membre se demande pourquoi le groupe cible a été limité.

La ministre explique que les dispositions à l'examen ont pour objectif de trouver un équilibre entre les intérêts de deux acteurs économiques. Elle remercie les intervenants qui ont évalué le texte positivement, mais indique par ailleurs qu'il ne sera pas possible d'ajouter d'autres objectifs. En effet, le but poursuivi est d'offrir dorénavant au plus petit acteur économique une meilleure protection dans sa relation avec les établissements financiers qui octroient des crédits professionnels.

On a choisi de définir les entreprises concernées en se basant sur la définition belge des PME qui permet de couvrir 98 % des entreprises belges. On a aussi choisi de protéger spécifiquement les PME parce qu'en général, les entreprises de taille plus importante disposent d'une capacité de négociation suffisante pour définir elles-mêmes leurs conditions. En outre, l'intervenante est compétente pour les petites et moyennes entreprises. Toutefois, au-delà de 1 million d'euros, les établissements financiers devront fournir un schéma de calcul. Cela permettra d'introduire davantage de transparence au profit de tous les intervenants pour tous les crédits professionnels (crédits d'investissement, crédits à court et à moyen terme, crédits de caisse, etc.).

En réponse à la première question de M. Daems, la ministre déclare qu'en cas de remboursement anticipé, l'indemnité de remploi sera limitée à six mois d'intérêts. Ceux-ci seront calculés sur la base du taux d'intérêt fixé dans le contrat.

L'intervenante affirme ensuite avoir privilégié la sécurité juridique en n'instaurant donc pas la rétroactivité. Toutefois, les dispositions à l'examen permettront aux intermédiaires de crédit, pour des dossiers préexistants, de se référer à la nouvelle réglementation. Ils trouveront alors une solution allant plutôt dans le sens de celle-ci. De plus, il est prévu d'évaluer la loi dans un délai de deux ans.

Enfin, la ministre indique qu'elle prépare, en collaboration avec Mme Turtelboom, un projet de réglementation qui permettra une meilleure cessibilité des garanties. Cette initiative permettra de résoudre la difficulté évoquée à ce sujet par l'un des intervenants.

#### IV. VOTES

L'ensemble du projet de loi a été adopté par 7 voix et 2 abstentions.

tot die groep? Waarop is dat gebaseerd? Gezien de voorafgaande probleemstelling vraagt het lid waarom de doelgroep werd ingeperkt.

De minister stelt dat voorliggende bepalingen de bedoeling hebben om een evenwicht te vinden tussen de belangen van 2 economische actoren. Ze bedankt de vergadering voor de appreciatie van de tekst maar wil er aan toevoegen dat er geen doelstellingen mogen worden bijgevoegd. Het is immers de bedoeling om de kleinste economische actor in de toekomst meer te beschermen in zijn relatie met financiële instellingen die professionele kredieten verschaffen.

Er werd geopteerd voor de definiëring van de betrokken ondernemingen via de Belgische definitie van KMO aangezien hiermee 98 % van de Belgische ondernemingen kunnen worden beschouwd. Er werd ook geopteerd voor de bescherming van de KMO's aangezien de grotere onderneming over het algemeen over voldoende onderhandelingskracht beschikken om zelf mee hun voorwaarden te bepalen. Bovendien is de spreekster bevoegd voor de kleine en middelgrote ondernemingen. Echter, boven de 1 miljoen euro zullen financiële instellingen een berekeningsschema moeten verschaffen. Hierdoor treedt er dus voor iedereen meer transparantie op voor alle professionele kredieten (investeringskredieten, kredieten op middellange of korte termijn, kaskrediet, enz.).

In antwoord op de eerste vraag van de heer Daems verklaart de minister dat de wederbeleggingsvergoeding bij vervroegde terugbetaling wordt beperkt tot 6 maanden interest. Deze wordt berekend aan de interestvoet bepaald in de overeenkomst.

Spreekster stelt vervolgens de voorkeur te hebben gegeven aan rechtszekerheid en dus geen retroactiviteit te hebben ingevoerd. Wel zullen dankzij voorliggende bepalingen de kredietbemiddelaars hiernaar kunnen refereren bij reeds bestaande dossiers. Zij zullen eerder in deze richting een oplossing vinden. Bovendien is er binnen twee jaar een evaluatie van de wet voorzien.

Tot slot stelt de minister dat zij, in samenwerking met mevrouw Turtelboom, een ontwerp voorbereidt dat de betere overdraagbaarheid van de waarborgen moet regelen. Dit moet een oplossing bieden voor het aangehaalde probleem daarover.

#### IV. STEMMINGEN

Het wetsontwerp in zijn geheel is aangenomen met 7 stemmen bij 2 onthoudingen.

Confiance a été faite aux rapporteurs pour la rédaction du présent rapport.

*Les rapporteurs,*

Ahmed LAAOUEJ.  
Rik DAEMS.

*La présidente,*

Fauzaya TALHAOUI.

\*  
\* \*

**Le texte adopté par la commission  
est identique au texte du projet  
transmis par la Chambre  
des représentants  
(voir le doc. Chambre, n° 53-3088/5).**

Vertrouwen werd geschonken aan de rapporteurs voor het opstellen van dit verslag.

*De rapporteur,*

Ahmed LAAOUEJ.  
Rik DAEMS.

*De voorzitter,*

Fauzaya TALHAOUI.

\*  
\* \*

**De door de commissie aangenomen tekst  
is dezelfde als de tekst van het door  
de Kamer van volksvertegenwoordigers  
overgezonden ontwerp  
(zie stuk Kamer, nr. 53-3088/5).**