

moeten de kredietnemer een toelichting bezorgen over de voor hem relevante kredietvormen en bij het kredietaanbod moet op verzoek en kosteloos een exemplaar van de ontwerpovereenkomst worden verschaft;

- 3) *geschiktheid van het krediet*: de kredietgever, en in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, moeten het krediet zoeken dat qua soort het best is aangepast, rekening houdend met de financiële toestand van de onderneming en met het doel van het krediet ("suitability-test"). Bij niet-naleving of miskenning van deze verplichting, kan de rechter, naast de bestaande burgerrechtelijke gevolgen, de kosteloze omzetting bevelen van het krediet naar de kredietvorm die qua soort en bedrag beter is aangepast;
- 4) *kredietweigerings*: in geval van kredietweigerings moet de kredietgever, of in voorkomend geval de kredietbemiddelaar, de onderneming op een transparante en in voor de onderneming verstaanbare bewoordingen informeren, op schriftelijke of mondelinge wijze, over de belangrijkste kenmerken waarop deze weigerings is gebaseerd of die de risico-inschatting hebben beïnvloed;
- 5) *vervroegde terugbetaling*: de onderneming heeft te allen tijde het recht op vervroegde terugbetaling, zonder dat dit recht, behalve wat de wederbeleggingsvergoeding betreft, afhankelijk kan worden gemaakt van het vervullen van bijkomende voorwaarden. Zelfs indien het krediet niet gekwalificeerd kan worden als een lening op interest zoals bedoeld in artikel 1907bis BW kan de wederbeleggingsvergoeding, indien bedongen, maximum 6 maanden interest bedragen. Voor ondernemingskredieten waarvan het kredietbedrag meer dan 1 miljoen euro bedraagt, onverminderd artikel 1907bis BW, moet de hoogte van de wederbeleggingsvergoeding contractueel worden vastgelegd tussen kredietgever en onderneming in overeenstemming met de berekeningsmodaliteiten hieromtrent vastgesteld in de gedragscode. Ieder schadebeding dat rechtstreeks of onrechtstreeks een bijkomende vergoeding voor de kredietgever vaststelt in geval van vervroegde terugbetaling boven de wederbeleggingsvergoeding als voorzien in deze wet, is van rechtswege nietig;
- 6) *invoering gedragscode*: de representatieve werkgeversorganisaties die de belangen van de KMO's behartigen en de representatieve organisatie van de kredietsector moeten binnen de drie maanden na publicatie van de wet een gedragscode uitwerken;
- 7) *onrechtmatige bedingen*: de wet geeft een opsomming van bedingen in een kredietovereenkomst die als onrechtmatig beschouwd moeten worden en derhalve nietig zijn omdat zij leiden tot een oneven-

wicht in de contractuele relatie tussen de kredietgever en de KMO;

- 8) *toezicht*: de FSMA wordt bevoegd gemaakt over de naleving door kredietgevers en kredietbemiddelaars van de bepalingen inzake de punten 1) tot 4).

R.F. en E.W.

### **Wet van 26 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake de thematische volksleningen (BS 31 december 2013, inwerkingtreding 1 januari 2014)**

#### **BANK- EN KREDIETWEZEN**

Bankverrichtingen – Aantrekken financieringsmiddelen – Kredietinstellingen – Verzekeringsondernemingen

#### **FINANCIEEL RECHT**

Financiële instellingen en tussenpersonen – Effect – Openbare uitgifte

#### **BANQUE ET CRÉDIT**

Opérations bancaires – Récolte de moyens de financement – Etablissements de crédit – Entreprises d'assurances

#### **DROIT FINANCIER**

Institutions et intermédiaires financiers – Titres – Emission publique

De wet regelt de aantrekking van financieringsmiddelen door kredietinstellingen en verzekeringsondernemingen van particuliere beleggers, die geen gekwalificeerd belegger zijn in de zin van artikel 10 van de wet van 16 juni 2006 op de openbare aanbidding van beleggingsinstrumenten en de toelating van beleggingsinstrumenten tot de verhandeling op de gereguleerde markt (BS 21 juni 2006), via de aanbidding van thematische volksleningen op het Belgische grondgebied. De bedoeling is het langetermijnsparen aan te moedigen en om, via de mobilisatie van het spaargeld, kredietverlening op lange termijn aan socio-economische en maatschappelijk verantwoorde projecten te vergemakkelijken. Een thematische volkslening is de activiteit waarbij hetzij een kredietinstelling door de uitgifte van kasbonnen of de opening van termijndeposito's, hetzij een verzekeringsonderneming door het aanbieden van verzekeringsovereenkomsten, financieringsmiddelen aantrekt volgens de voorwaarden en modaliteiten bepaald in deze wet en daarmee een project met een sociaaleconomisch of maatschappelijk verantwoord doel financiert. De Koning stelt de lijst met projecten vast die beantwoorden aan dit doel.

De wet bepaalt de kenmerken van de uitgegeven kasbonnen en de geopende termijndeposito's en van de bedoelde verzekeringsovereenkomsten. Zo zijn deze instrumenten gedekt door het depositogarantiestelsel of het bijzonder beschermingsfonds voor deposito's en moeten ze voldoende toegankelijk zijn voor particuliere beleggers. De minimale inleg voor de kasbonnen en termijndeposito's bedraagt hoogstens 200 EUR.

De met de uitgifte van kasbons of de opening van termijndeposito's die voldoen aan de voorwaarden van de wet aangetrokken financieringsmiddelen mogen gebruikt worden voor interbankenleningen aangegaan voor de financiering van geschikte projecten. De kredietinstelling die een interbankenlening aangaat mag die verworven financieringsmiddelen niet aanwenden om zelf financieringsmiddelen te verstrekken.

De aangetrokken financieringsmiddelen moeten binnen het jaar ten beloop van 90% worden aangewend voor projecten die een sociaaleconomisch of maatschappelijk verantwoord doel nastreven. In afwachting van de aanwending van de financieringsmiddelen moeten deze belegd worden in voldoende liquide en weinig risicovolle activa die een marktconforme vergoeding genieten.

De NBB en de FSMA worden, elk in het verlengde van de bestaande bevoegdheden, aangewezen als toezichthouder om te verzekeren dat de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten worden nageleefd.

Om het gebruik van de thematische volkslening te bevorderen bevat de wet een aantal fiscale maatregelen. Zo is bepaald dat de roerende voorheffing voor de interesten van kasbonnen en termijndeposito's uitgegeven en geopend met toepassing van deze wet 15% bedraagt. Voor de bedoelde verzekeringsovereenkomsten wordt de jaarlijkse taks op verzekeringsverrichtingen vermindert tot 1,10%. Indien het bewijs niet kan worden aangeleverd dat de door de kredietinstelling of verzekeringsondernemingen aangetrokken financieringsmiddelen gebruikt worden overeenkomstig de bepalingen van de wet zijn deze ondernemingen gehouden tot een betaling als belastingschuld volgens de bepalingen van de wet.

R.F. en E.W.

**Koninklijk besluit van 12 november 2013 tot wijziging van diverse wetten ter gedeeltelijke omzetting van de richtlijn 2010/78/EU van 24 november 2010 wat betreft de bevoegdheden van de Europese toezichthoudende autoriteiten (Europese Bankautoriteit, Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen en de Europese Autoriteit voor effecten en markten) (BS 19 november 2013, inwerkingtreding 29 november 2013)**

en

**Koninklijk besluit van 12 november 2013 tot wijziging van diverse koninklijke besluiten ter gedeeltelijke omzetting van richtlijn 2010/78/EU van 24 november 2010 wat betreft de bevoegdheden van de Europese toezichthoudende autoriteiten (Europese Bankautoriteit, Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen en de Europese**

**Autoriteit voor effecten en markten) (BS 19 november 2013, inwerkingtreding 29 november 2013)**

BANK- EN KREDIETWEZEN

Toezicht op de kredietinstellingen – Europees bankrecht – Nationale Bank van België

FINANCIEEL RECHT

Europees financieel recht – Financiële instellingen en tussenpersonen – Beleggingsonderneming – Effect – Toezicht

BANQUE ET CRÉDIT

Contrôle des banques – Droit bancaire européen – Banque Nationale de Belgique

DROIT FINANCIER

Droit financier européen – Institutions et intermédiaires financiers – Entreprise d'investissement – Titres – Surveillance

Deze besluiten wijzigen diverse wetten respectievelijk koninklijke besluiten, ter gedeeltelijke omzetting in Belgisch recht van de zogeheten Omnibus I-richtlijn (*Pb.L. 15 december 2010, afl. 331*). De wijzigingen betreffen vooreerst de mogelijkheid om procedurele of materiële vragen met betrekking tot het naleven van het EU-recht voor te leggen aan de drie Europese toezichthoudende autoriteiten. Ten tweede passen voormelde besluiten, waar dit nodig is, een aantal wetten respectievelijk koninklijke besluiten, aan, om hen in overeenstemming te brengen met de vele wijzigingen die de Omnibus I-richtlijn aanbrengt in andere, reeds in Belgisch recht omgezette, richtlijnen.

R.F. en M.G.

**Koninklijk besluit van 8 december 2013 tot goedkeuring van het reglement van 22 oktober 2013 van de Nationale Bank van België tot wijziging van het reglement van 15 november 2011 van de Nationale Bank van België op het eigen vermogen van de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen (BS 19 december 2013, inwerkingtreding op dezelfde dag)**

BANK- EN KREDIETWEZEN

Publiek bankrecht – Nationale Bank van België

BANQUE ET CRÉDIT

Droit bancaire public – Banque Nationale de Belgique

Dit koninklijk besluit keurt het reglement van de Nationale Bank van België van 22 oktober 2013 tot wijziging van het reglement van de Nationale Bank van België van 15 november 2011 op het eigen vermogen van de kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen goed (KB 19 maart 2012, BS 27 maart 2012). In artikel VI.15 van het reglement van 15 november 2011 wordt een lid toegevoegd met betrekking tot de berekening van het resultaat van de risicoweging voor de risicoposities die door een onroerend residentieel goed in België zijn gedekt, waardoor de kapitaalvereiste voor portefeuilles