



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<sup>er</sup>, 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