

# WETTEN, DECRETEN, ORDONNANTIES EN VERORDENINGEN

## LOIS, DECRETS, ORDONNANCES ET REGLEMENTS

### FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C – 2020/30617]

14 APRIL 2020. — Koninklijk besluit tot toekenning van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus

#### VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het besluit dat wij de eer hebben aan Uwe Majesteit ter ondertekening voor te leggen, wordt genomen ter uitvoering van de wet van 27 maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verstrekken voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

Dit besluit organiseert de staatswaarborgregeling die de Koning op grond van die wet moest opzetten en bepaalt er de voorwaarden en nadere regels van.

#### Algemene toelichting

##### Inleiding

De centrale doelstelling van de waarborgregeling bestaat erin de kredietverstrekking aan de reële economie en de non-profitsector gaande te houden.

De verspreiding van het coronavirus en maatregelen die momenteel gelden om die verspreiding tegen te gaan, veroorzaken bij heel wat structureel gezonde en solvabele ondernemingen liquiditeitsproblemen. Kredietinstellingen van hun kant, worden geconfronteerd met grote onzekerheid en met het risico op grotere kredietverliezen in nieuwe kredietdossiers. Om te vermijden dat de kredietverstrekking aan de reële economie en de non-profitsector sterk terugvalt, wat nog grotere schade zou veroorzaken, wordt breed gepleit voor overheidsmaatregelen die helpen de kredietverstrekking open te houden. Overheidswaarborgen voor kredieten staan daarbij in eerste lijn. Heel wat landen hebben al een waarborgregeling getroffen, en de Europese Commissie ondersteunt die via een Tijdelijke Kaderregeling inzake staatssteun ter ondersteuning van de economie vanwege de huidige COVID-19-uitbraak (document C(2020) 1863 van 19 maart 2020).

Tegelijk is het cruciaal de kost van deze maatregelen voor de overheid beheersbaar te houden en eventuele ongewilde effecten van een staatswaarborgregeling zo klein mogelijk te houden.

Belangrijk om bij aanvang te vermelden is, tot slot, dat de hier voorgestelde waarborgregeling deel uitmaakt van een tweeluik dat vervat ligt in een akkoord tussen de regering, de NBB en de banksector (waarnaar ook verwezen in de Toelichting bij de wet, Kamerdocument 55 1105/001). De eerste pijler omvat een engagement van de banksector om aan getroffen ondernemingen en particulieren een betalingsuitstel van zes maanden te verlenen. Dat engagement kreeg vorm via twee charters die op de website van Febelfin werden gepubliceerd: het "Charter betalingsuitstel ondernemingskredieten" en het "Charter betalingsuitstel particulieren", beide van 31 maart 2020. De tweede pijler is de staatswaarborgregeling die in dit besluit wordt vastgesteld. Vanuit beleidsmatig oogpunt zijn beide pijlers met elkaar verbonden, zodat in dit besluit bij gelegenheid naar het betalingsuitstel wordt verwezen als modaliteit, of als voorwaarde voor het behouden, van de staatswaarborg.

##### Staatswaarborgregeling

De staatswaarborgregeling vindt toepassing op kortetermijnkredieten (maximaal 12 maanden) die kredietinstellingen verstrekken aan bedrijven en zelfstandigen vanaf 1 april 2020 en tot 30 september 2020. De staatswaarborg vindt enkel toepassing op bijkomende financiering. Herfinancieringen, verlengingen en wederopnames van bestaande kredieten vallen buiten het toepassingsgebied.

Omwille van de hiervoor vermelde beleidsdoelstellingen, steunt de staatswaarborgregeling op de volgende algemene kenmerken.

Ten eerste beoogt de regeling een ruime mutualisering van het risico. Dat is een bewuste keuze, die beoogt zowel de lusten als de lasten van de waarborgregeling zo breed mogelijk te verspreiden. De staatswaarborg wordt verstrekt aan alle kredietinstellingen naar Belgisch recht en bijkantoren in België van kredietinstellingen naar buitenlands recht. Zij vindt toepassing op de meeste nieuwe kredieten van maximaal twaalf maanden. De regeling geldt van rechtswege voor alle gewaarborgde

### SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2020/30617]

14 AVRIL 2020. — Arrêté royal portant octroi d'une garantie d'état pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus

#### RAPPORT AU ROI

Sire,

L'arrêté que nous avons l'honneur de soumettre à la signature de Votre Majesté est pris en exécution de la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au Roi d'octroyer une garantie d'État pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédits et des sociétés de bourse.

Le présent arrêté organise le régime de la garantie d'État que le Roi devait établir sur base de cette loi et détermine ses conditions et modalités.

#### Commentaire général

##### Introduction

L'objectif central du régime de la garantie est de maintenir l'octroi de crédits à l'économie réelle et au secteur non-marchand.

La propagation du coronavirus et les mesures combattant sa propagation, causent auprès d'un grand nombre d'entreprises structurellement saines et solvables, des problèmes de liquidité. De leur côté, les établissements de crédit sont confrontés à une grande insécurité et à un risque de pertes de crédits plus élevé dans des nouveaux dossiers de crédit. Afin d'éviter une forte baisse de l'octroi de crédits à l'économie réelle et au secteur non marchand, ce qui causerait un dommage encore plus important, des mesures étatiques, qui aident à garantir le maintien d'octroi de crédits, sont préconisées. Des garanties d'État pour crédits constituent à cet égard la première ligne de défense. De nombreux pays ont déjà mis en place un régime de garantie, et la Commission européenne les soutient par un Encadrement Temporaire des aides d'État visant à soutenir l'économie dans le contexte de la flambée de COVID-19 (document C(2020) 1863 du 19 mars 2020).

Parallèlement, il est crucial de maintenir le coût de ces mesures pour le gouvernement à un niveau gérable et de minimiser les effets indésirables du régime de la garantie d'État.

Enfin, il est important de mentionner d'emblée que le régime de la garantie proposé ici fait partie d'un diptyque qui est compris dans un accord entre le gouvernement, la BNB et le secteur bancaire (auquel il est aussi référé dans l'Exposé des motifs de la loi, document de la Chambre 55 1105/001). Le premier pilier comprend un engagement du secteur bancaire à octroyer aux entreprises et aux particuliers concernés un report de paiement de six mois. Cet engagement a été formalisé par deux chartes qui ont été publiées sur le site web de Febelfin : la « Charte report de paiement crédit aux entreprise » et la « Charte report de paiement particuliers », toutes deux datées du 31 mars 2020. Le deuxième pilier est le régime de la garantie d'État qui est arrêté dans le présent arrêté. D'un point de vue politique, les deux piliers sont liés, de sorte que dans le présent arrêté, il est fait référence de temps à autre au report de paiement comme une modalité, ou comme une condition pour le maintien de la garantie d'État.

##### Régime de la garantie d'État

Le régime de la garantie d'État s'applique aux crédits à court terme (maximum 12 mois) que les établissements de crédits octroient à des entreprises et indépendants à dater du 1<sup>er</sup> avril 2020 et jusqu'au 30 septembre 2020. La garantie d'État ne s'applique qu'au financement supplémentaire. Les refinancements et renouvellements de crédits existants n'entrent pas dans le champ d'application.

Compte tenu des objectifs susmentionnés, le régime de la garantie d'État repose sur les caractéristiques générales suivantes.

Tout d'abord le régime vise une large mutualisation des risques. Il s'agit d'un choix conscient, qui vise à répartir le plus largement possible tant les bénéfices et inconvénients du régime de la garantie d'État. La garantie d'État est octroyée à tous les établissements de crédit de droit belge et succursales en Belgique d'établissements de crédit de droit étranger. Elle s'applique à la plupart des nouveaux crédits d'une durée maximale de douze mois. Le régime s'applique de plein droit à tous les

kredieten die onder het besluit vallen. Op die manier is de gewaarborgde kredietportefeuille van elke kredietinstelling maximaal gediversifieerd, en vormt zij een zo representatief mogelijk staal van het economische en maatschappelijke weefsel. Dit laat ook toe de kost van de waarborg (de premie) maximaal te spreiden. Het is gelet op de grote onzekerheid vandaag niet opportuun om, bij het verlenen van nieuwe kredieten, de "betere" van de "minder goede" kredietnemers te scheiden en voor doeleinden van de waarborgregeling in verschillende portefeuilles onder te brengen. Door de meeste nieuwe kredieten voor een bepaalde periode samen te brengen, kan het verzekeringsprincipe maximaal spelen. Kredieten aan ondernemingen en organisaties die door de coronacrisis minder getroffen worden, compenseren deels het risico van kredieten aan ondernemingen en organisaties die het moeilijker hebben. Dat is een beleidskeuze. De keuze voor kredieten van maximaal twaalf maanden, verstrekt op uiterlijk 30 september 2020 is uiteraard ingegeven door de hoop dat hiermee de moeilijkste periode kan worden overbrugd. De regering zal de situatie van nabij opvolgen, en indien nodig op basis van artikel 2, § 1, vijfde lid, deze termijnen verlengen.

Ten tweede gaat de regeling uit van een portefeuillenadering. De Staat waarborgt geen individuele kredieten, maar waarborgt kredietportefeuilles per kredietinstelling. Het verlies en de verliesbijdrage wordt op portefeuilleniveau berekend. Dat is aangewezen om de verliesbijdrage van de kredietinstellingen die van de waarborgregeling onderdeel uitmaakt, vorm te kunnen geven. Elke kredietinstelling kan een portefeuille van nieuwe kredieten opbouwen binnen de grenzen van een haar toegewezen enveloppe. Die enveloppe is het aandeel van de kredietinstelling in het maximale bedrag aan kredieten dat de Staat waarborgt (50 miljard euro). Dat maximale bedrag wordt tussen de betrokken kredietinstellingen verdeeld rekening houdend met het marktaandeel van elke kredietinstelling per 31 december 2019.

Ten derde voorziet de voorgestelde regeling een verdeling van de lasten tussen de Staat en de kredietinstellingen. Een kredietinstelling zal het eerste verlies van 3% op haar portefeuille zelf dragen. De tussenkomst van de Staat bedraagt vervolgens 50% op het verlies tussen 3% en 5% en 80% op het verlies boven de 5%, steeds op portefeuilleniveau berekend. Deze lastenverdeling geeft gevolg aan het principe dat staatssteun moet worden beperkt tot het minimum, en beoogt het risico voor de Staat en de belastingbetaler zo beheersbaar als mogelijk te houden. Over de afgelopen tien jaar (inclusief tijdens de financiële crisis van 2008-2009) bedroeg het maximale verlies op de betrokken kredieten ongeveer 1%. Tegelijk strekt de verliesbijdrage er toe perverse effecten te vermijden, door prikkels te creëren voor de kredietinstellingen om gezonde kredietverleningspraktijken te behouden.

Ten vierde moet de regeling binnen het Europese rechtskader passen. Dat heeft er, in combinatie met de voorgaande principes, toe geleid dat diverse aspecten van de kredietverstrekking, omdat die bij staatswaarborg wordt gedekt, vrij strikt moesten worden geregeld. De kredietinstelling moet een vaste, Europees vastgelegde minimumvergoeding betalen voor de waarborg. Om ervoor te zorgen dat het voordeel van de staatswaarborg geheel wordt doorgeleid aan de kredietnemer, bepaalt het ontwerp dat de kredietinstelling de kredietnemer een interest (op jaarbasis) van maximaal 1,25% mag aanrekenen, en dat enkel de aan de Staat betaalde vergoeding (25bps voor kleine en middelgrote ondernemingen; 50 bps voor grote ondernemingen) aan de kredietnemer mag worden aangerekend, met dien verstande dat een kredietinstelling uiteraard nog steeds de gewoontelijke kosten (zoals dossierkosten of reserveringsprovisies) mag aanrekenen aan kredietnemers. Het geheel wordt omkaderd door diverse maatregelen die noodzakelijk zijn om ontwijking en strategisch gedrag waardoor de doelstellingen van de regeling zouden worden ondergraven, te vermijden en, zo nodig, te sanctioneren.

De globale regeling zoekt zo een evenwicht dat de diverse beleidsdoelstellingen met elkaar verzoent.

#### Artikelsgewijze toelichting

##### HOOFDSTUK 1. — *Definities*

Het eerste hoofdstuk bevat de definities die van belang zijn voor het besluit.

De bepaling onder artikel 1, 20° houdt in dat een krediet dat onder de waarborgregeling valt, niet kan worden aangewend voor activiteiten in het buitenland, zelfs als dit activiteiten zijn van een rechtspersoon met een werkelijke zetel in België. Daarbij kan worden gedacht aan een gewaarborgd krediet dat wordt opgenomen door een in België gevestigde kredietnemer die deel uitmaakt van een internationale groep. De aldus opgenomen middelen mogen (behalve onder strikte voorwaarden en beperkingen) niet worden overgeheveld naar activiteiten buiten België via bv. cashpooling regelingen. Dergelijk gebruik dient te worden uitgesloten in de kredietovereenkomst. Verliezen op

crédits garantis qui sont couverts par l'arrêté. De cette manière, le portefeuille de crédit garanti de chaque établissement de crédit est diversifié au maximum et représente un échantillon aussi représentatif que possible du tissu économique et social. Ceci permet également de répartir au maximum le coût de la garantie (la prime). Il n'est, vu la grande incertitude d'aujourd'hui, pas opportun, lorsque de nouveaux crédits sont consentis, de séparer les « meilleurs » crédits des « moins bons » et de les placer dans des portefeuilles différents aux fins du régime de la garantie. En regroupant la plupart des nouveaux crédits pour une certaine période, le principe de l'assurance peut jouer au maximum. Des crédits aux entreprises et organisations qui sont moins touchés par la crise du corona, compensent partiellement le risque des crédits aux entreprises et organisations qui sont en difficulté. C'est un choix politique. Le choix de crédits d'une durée maximale de 12 mois, accordés au plus tard le 30 septembre 2020 est bien sûr motivé par l'espoir que cela permettra de surmonter la période la plus difficile. Le gouvernement suivra de près l'évolution de la situation, et si nécessaire prolongera ces délais sur base de l'article 2, § 1, 5ème tiret.

Deuxièmement, le régime est basé sur une approche par portefeuille. L'État ne garantit pas des crédits individuels, mais garantit des portefeuilles de crédit par établissement de crédit. La perte et la contribution aux pertes sont calculées au niveau du portefeuille. Cela est approprié afin de pouvoir déterminer la contribution aux pertes des établissements de crédit qui font partie du régime de la garantie. Chaque établissement de crédit peut constituer un portefeuille de nouveaux crédits endéans les plafonds de l'enveloppe qui lui est allouée. Cette enveloppe est la part de l'établissement de crédit du montant maximum de crédits que l'État garantit (50 milliards d'euros). Ce montant maximum sera réparti en tenant compte de la part de marché de chaque établissement de crédit pour les crédits couverts par le régime de la garantie, au 31 décembre 2019.

Troisièmement, le régime proposé prévoit une répartition des charges entre l'État et les établissements de crédits. Un établissement de crédit supportera lui-même la première perte de 3% sur son portefeuille. L'intervention de l'État s'élèvera ensuite à 50% sur la perte de 3% à 5% et à 80% sur la perte supérieure à 5%, toujours calculée au niveau du portefeuille. Cette répartition des charges suit le principe selon lequel les aides d'État doivent être limitées au minimum, et vise à maintenir le risque pour l'État et le contribuable aussi gérable que possible. Au cours des dix dernières années (y compris pendant la crise financière de 2008-2009), la perte maximale sur les crédits concernés était d'environ 1%. La contribution aux pertes vise à éviter en même temps les effets pervers en incitant les établissements de crédits à maintenir des pratiques de crédits saines.

Quatrièmement, le régime doit s'inscrire dans le cadre juridique européen. Cela a fait que, combiné aux principes précédents, divers aspects de l'octroi de crédits, étant donné qu'il est couvert par la garantie d'État, ont dû être réglementés assez strictement. L'établissement de crédit doit payer une prime minimale fixe européenne pour la garantie. Afin de faire en sorte que le bénéfice de la garantie d'État soit répercuté totalement sur l'emprunteur, le projet prévoit que l'établissement de crédit peut appliquer à l'emprunteur un intérêt (sur une base annuelle) de maximum 1,25%, et que seule la prime versée à l'État (25 points de base pour les petites et moyennes entreprises; 50 points de base pour les grandes entreprises) peut être imputée à l'emprunteur, étant entendu qu'un établissement de crédit peut naturellement encore toujours imputer les frais habituels (tels que les frais de dossier ou les commissions de réservation) à l'emprunteur. L'ensemble est encadré par diverses mesures nécessaires pour éviter les contournements et comportements stratégiques qui porteraient atteinte aux objectifs du régime et, si nécessaire, de les sanctionner.

L'ensemble du régime recherche un équilibre qui concilie les divers objectifs politiques.

#### Commentaire article par article

##### CHAPITRE 1. — *Definities*

Le premier chapitre comprend les définitions pertinentes pour le présent arrêté.

La disposition reprise à l'article 1, 20° implique qu'un crédit qui ressort du mécanisme de garantie ne peut pas être utilisé pour des activités à l'étranger, même si ces activités sont celles d'une personne morale dont le siège réel est situé en Belgique. En outre, il peut être imaginé qu'un crédit garanti soit pris par un emprunteur établi en Belgique qui fait partie d'un groupe international. Les fonds prélevés ne peuvent par conséquent pas (sauf sous des conditions et des limites strictes), être transférés à des activités en-dehors de Belgique, par exemple via des mécanismes de gestion centralisée de trésorerie. Une telle utilisation doit être exclue dans le contrat de crédit. Les pertes sur

gewaarborgde kredieten die dergelijk gebruik niet uitsluiten worden niet vergoed. Anderzijds vallen kredieten die uitsluitend ter financiering van niet-Belgische activiteiten worden toegekend, niet onder de regeling.

Voor het begrip “onderneming in moeilijkheden” (artikel 1, 21°) geldt het Europese begrip van de groepsvrijstellingsverordening. Daarvoor gelden onderstaande preciseringen.

a) Voor de toepassing op „vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid” verwijst de verordening naar bijlage I bij Richtlijn 2013/34/EU bedoelde rechtsvormen van ondernemingen. Naar Belgisch recht waren dat destijds de BVBA, de CVBA en de NV. Op vandaag zijn dat dus de BV, de CV en de NV (en de overblijvende “oneigenlijke CV’s” die nog de vorm aannemen van een CVBA).

b) Verwijzingen naar het begrip “KMO” in de voorwaarden van de onderneming in moeilijkheden, verwijzen naar de Europese definitie van de KMO (zoals gedefinieerd in (artikel 1, 27°)), zoals dat geldt voor de Europese groepsvrijstellingsverordening en die beschouwd moet worden op groepsniveau.

c) De voorwaarden verwijzen in bepaalde gevallen naar het begrip „aandelenkapitaal”. Voor de Belgische BV’s moet dit gelezen worden als “onderschreven inbrengen”.

Op te merken valt, dat in het besluit zowel de Europese definitie van KMO (artikel 1, 27°) als de Belgische definitie van KMO (artikel 1, 30°) worden gebruikt.

Zo hanteert het besluit wat de vergoeding voor de Staatswaarborg betreft (zie hoofdstuk 7) de Belgische definitie van de KMO, zoals dat bepaald is in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

De definities van artikel 1, 21°, 27° en 30° worden overeenkomstig toegepast op zelfstandigen met eenmanszaak. Als die geen jaarrekening moeten opstellen, wordt er van uit gegaan dat de drempel niet bereikt is.

## HOOFDSTUK 2. — Staatswaarborg

Dit hoofdstuk definieert wat het voorwerp van de staatswaarborg is, m.n. een “gewaarborgde portefeuille” zoals gedefinieerd in hoofdstuk 3, en waarop de staatswaarborg recht geeft, m.n. de terugbetaling van het op dergelijke portefeuille geleden “gewaarborgd verlies”, zoals gedefinieerd in hoofdstuk 4.

De staatswaarborg kan uiteraard slechts worden aangesproken onder de beperkingen en volgens de voorwaarden van dit besluit. Zo moet rekening worden gehouden met de bijzondere bepalingen van hoofdstuk 5, waarin het voorrecht van uitwinning, de verhouding met eventuele andere borgen, de opschorting, schuldvergelijking, de uiterlijke datum van aanspreking van de Staat, en de onoverdraagbaarheid worden bepaald. Verder regelt hoofdstuk 6 de gevallen waarin het gewaarborgd verlies wordt verminderd of zelfs tot nul wordt teruggebracht en waarin het bedrag van de referentieportefeuille wordt verhoogd. Hoofdstuk 7 bepaalt de vergoeding die voor de staatswaarborg verschuldigd is. Hoofdstuk 8 bepaalt de wijze waarop de definitieve afrekening plaatsvindt, en de regeling voor eventuele voorschotten. Hoofdstuk 9 bepaalt de verplichtingen van de kredietnemer en de kredietgever. Hoofdstuk 10 bevat slotbepalingen.

## HOOFDSTUK 3. — Gewaarborgde portefeuille

Artikel 2 definieert dit centrale begrip. De gewaarborgde portefeuille van elke kredietgever bestaat uit het geheel van de door die instelling verleende gewaarborgde kredieten, binnen de grenzen die afdeling 5 van het derde hoofdstuk bepaalt.

De met dit besluit verleende staatswaarborg heeft enkel betrekking op verliezen op portefeuilleniveau, en kan niet worden ingeroepen tot dekking van verliezen op individuele kredieten binnen die portefeuille.

Opdat een krediet binnen de door de Staat gewaarborgde portefeuille van een kredietgever valt, zijn drie toepassingsvoorwaarden van belang: het moet gaan om een “gewaarborgd krediet”, zoals bepaald in artikel 3, verleend door een “kredietgever”, zoals bepaald in artikel 4, aan een “kredietnemer”, zoals bepaald in artikel 5.

Zoals in de algemene toelichting werd uiteengezet, geldt de staatswaarborg van rechtswege voor de kredieten die onder het toepassingsgebied vallen. Het gaat dus (met de hierna aangegeven nuance) niet om een “opt in” of “opt out” regeling.

Artikel 4 definieert de “gewaarborgde kredieten”.

des crédits garantis qui n’excluent pas une telle utilisation ne donnent pas lieu à remboursement. Par ailleurs, les crédits qui sont octroyés exclusivement pour le financement d’activités non belges n’entrent pas du champ d’application du mécanisme.

Pour la notion d’ « entreprise en difficulté » (article 1, 21°)), la notion européenne du règlement d’exemption par catégorie a été reprise. A cet effet, il convient de préciser ce qui suit :

a) Pour l’application de la notion de « société à responsabilité limitée », le règlement fait référence aux formes d’entreprises visées à l’annexe I à la Directive 2013/34/UE. En droit belge, il s’agissait auparavant de la SPRL, de la SCRL et de la SA. Aujourd’hui, il s’agit donc de la SRL, de la SC et de la SA (et des « fausses SC » qui existent encore sous la forme d’une SCRL).

b) Les références à la notion de « PME » dans les conditions d’une entreprise en difficulté font référence à la définition européenne de la PME (tel que défini à l’article 1, 27°), telle qu’elle vaut dans le cadre du règlement européen d’exemption par catégorie et doit être considérée au niveau du groupe.

c) Les conditions font référence dans certains cas à la notion de « capital social ». Pour les SRL belges, il faut y lire « apports souscrits ».

Il est à noter que, dans l’arrêté, tant la définition européenne de PME (article 1, 27°) que la définition belge de PME (article 1, 30°) sont utilisées.

En ce qui concerne la prime de la garantie d’État (voir chapitre 7), l’arrêté reprend la définition d’une PME telle qu’il est énoncé dans le Code des sociétés et des associations.

Les définitions des articles 1, 21°, 27° et 30° sont appliquées par analogie aux indépendants agissant en tant qu’entreprise individuelle. Si celle-ci ne doit pas établir de comptes annuels, on suppose que le seuil n’est pas atteint.

## CHAPITRE 2. — Garantie d’Etat

Ce chapitre définit l’objet de la garantie d’État, à savoir un « portefeuille garanti » tel que défini au chapitre 3, et sur lequel la garantie d’État donne droit à une indemnisation de la « perte garantie » subie sur un tel portefeuille, telle que définie au chapitre 4.

Il ne peut évidemment être fait appel à la garantie d’État que dans les conditions et les limites du présent arrêté. Il faut ainsi tenir compte des dispositions spécifiques du chapitre 5 dans lesquelles le bénéfice de la discussion, la relation avec d’autres garanties éventuelles, la suspension, la compensation, la date ultime à laquelle il faut s’être adressé à l’Etat et l’incessibilité sont établis. En outre, le chapitre 6 règle les cas où la perte garantie est réduite ou même ramenée à zéro et les cas où le montant du portefeuille de référence est augmenté. Le chapitre 7 détermine la prime qui est due pour la garantie d’État. Le chapitre 8 détermine la manière selon laquelle s’effectue le décompte définitif, et le mécanisme pour les éventuelles avances. Le chapitre 9 énonce les obligations de l’emprunteur et du prêteur. Le chapitre 10 comprend les dispositions finales.

## CHAPITRE 3. — Portefeuille garanti

L’article 2 définit cette notion centrale. Le portefeuille garanti de chaque prêteur se compose de l’ensemble des crédits garantis octroyés par ce prêteur, dans les limites fixées par la section 5 du troisième chapitre.

La garantie d’État octroyée par le présent arrêt a seulement trait aux pertes du portefeuille de référence, et ne peut pas être appelée pour couvrir les pertes qui sont subies sur des crédits individuels qui font partie du portefeuille garanti.

Pour qu’un crédit entre dans le portefeuille garanti par l’Etat d’un prêteur, trois conditions d’application sont importantes : il doit s’agir d’un « crédit garanti », tel que défini à l’article 3, octroyé par un « prêteur », tel que défini à l’article 4, à un « emprunteur », tel que défini à l’article 5.

Conformément à ce qui est exposé dans le commentaire général, la garantie d’Etat vaut de plein droit pour les crédits qui entrent dans son champ d’application. Il ne s’agit donc pas (sous la nuance précisée ci-dessous) d’une réglementation « opt-in » ou « opt-out ».

L’article 4 définit les « crédits garantis ».

Dit begrip is ruim gedefinieerd en strekt ertoe alle nieuwe financiering aan gezonde ondernemingen onder de staatswaarborg te brengen. Dat is een beleidskeuze, ingegeven door de wens tot spreiding en mutualisering van de risico's. De verplichte mutualisering wordt weliswaar gekwalificeerd door artikel 4, paragraaf 1, 4<sup>o</sup> (zie hierna) dat kredietgevers toelaat om op maandelijks basis een beperkt aantal kredieten uit hun gewaarborgde portefeuille te verwijderen. Deze optie is ingegeven door de vaststelling dat niet alle ondernemingen worden geraakt door de coronacrisis; indien Belgische kredietgevers dergelijke ondernemingen enkel krediet zouden kunnen aanbieden onder de (onvermijdelijk duurdere) voorwaarden van de staatswaarborg, zou dat hun concurrentiepositie schaden. Immers, in de meeste andere lidstaten met een waarborgregeling kunnen kredietgevers zelf beslissen of zij hun kredieten aan die regeling onderwerpen.

Er werd gekozen voor een brede definitie van het begrip "krediet", waarbij het de bedoeling is om elke vorm van ondernemingsfinanciering op minder dan 12 maanden te vatten onder het besluit, met inbegrip van kaskredieten, voorschotten op vaste termijn ("straight loans"), kredietopeningen, garantiefaciliteiten (kredietopeningen waaronder een kredietgever zich engageert om bankgaranties te verstrekken namens de kredietnemer) of toegelaten debetstanden ("overdraft facilities"). De regeling neemt expliciet ook zogenaamde "gesyndiceerde kredieten" of "club deals" op (waarbij meerdere kredietverstrekkers samen een krediet verschaffen aan één of meerdere kredietnemers), ook wanneer één of meerdere van deze kredietverstrekkers geen kredietgevers zijn in de zin van het besluit. De verbintenis van een kredietgever die onder de toepassing van dit besluit valt, is voldoende onderscheiden van de verbintenissen van de andere kredietverstrekkers, wanneer deze eerste zich verbindt om een vast maximumbedrag ter beschikking te stellen (de "commitment"). In dat laatste geval zal de verbintenis van de kredietgever worden beschouwd als een apart krediet in de zin van het besluit (voor de berekening van de premie en het gewaarborgde bedrag wordt dan louter rekening gehouden met het door deze kredietgever ter beschikking gestelde bedrag).

De waarborgregeling vindt krachtens artikel 4, paragraaf 1 toepassing op kredieten met een looptijd van ten hoogste 12 maanden. Teneinde te voorkomen dat kredietgevers de algemene toepasselijkheid van de regeling ontwijken (met name te gunste van hun goede kredietrisico's), wordt in artikel 1 sub 15<sup>o</sup> verduidelijkt dat een krediet eveneens moet worden aanzien als hebbende een looptijd van 12 maanden wanneer de kredietgever gedurende de eerste 12 maanden beschikt over een discretionair recht om terugbetaling te eisen. In dit verband kan in het bijzonder worden gedacht aan kredietlijnen die zijn verleend voor onbepaalde duur maar die door de kredietgever discretionair kunnen worden beëindigd zelfs wanneer de kredietnemer voldoet aan de contractuele solvabiliteits- en liquiditeitsvereisten. Wat betreft opzeggingsclausules in andere kredieten met een initiële duur van meer dan 12 maanden, en meer in het algemeen, kan ook worden verwezen naar de anti-ontwijkingsregels in artikel 24 en naar de antimisbruikbepaling in artikel 35, 4<sup>o</sup>.

Ook wanneer een kredietgever verschillende kredietlijnen ("tranches") ter beschikking stelt (bijvoorbeeld een kortetermijnkrediet, en een langetermijnkrediet), zal de kredietlijn die voldoet aan de overige voorwaarden van het besluit, afzonderlijk kwalificeren als een krediet.

Herfinancieringskredieten en wederopnames onder bestaande kredieten behelzen niet het verlenen van nieuw krediet en vallen daarom niet onder de regeling.

De begrippen "herfinancieringskrediet", "wederopname van kredieten", "toegelaten debetstand", "leasingovereenkomst", "factoringovereenkomst" zijn gedefinieerd in artikel 1.

Artikel 4, paragraaf 1, 4<sup>o</sup> laat kredietgevers toe om een gedeelte van hun kredieten (die anders gewaarborgde zouden zijn) te "deselecteren". De deselectie kan enkel plaatsvinden op het ogenblik dat een krediet wordt verleend, en zij is definitief: een gedeselecteerd krediet verdwijnt uit de gewaarborgde portefeuille en eventuele verliezen op zo'n krediet kunnen niet meer onder de staatswaarborg worden gebracht.

Op gedeselecteerde kredieten hoeft geen vergoeding te worden betaald. Dit komt tegemoet aan de "level playing field" bezorgdheid van de financiële sector. Kredietgevers zijn niet verplicht om aan de weinige kredietnemers die niet worden geïmpacteerd door de crisis (voor die cliënten onnodig dure) gewaarborgde kredieten aan te bieden.

Cette notion est définie largement et vise à faire entrer tout nouveau financement à des entreprises saines dans le champ de la garantie d'Etat. Il s'agit d'un choix politique motivé par le souhait de répartition et de mutualisation des risques. La mutualisation obligatoire est néanmoins qualifiée par l'article 4, paragraphe 1<sup>er</sup>, 4<sup>o</sup> (voir ci-dessous) qui autorise les prêteurs à retirer un nombre limité de crédits de leur portefeuille garanti sur base mensuelle. Cette option est motivée par le constat que toutes les entreprises ne sont pas touchées par la crise du corona ; si les prêteurs belges pouvaient uniquement offrir des crédits à de telles entreprises aux conditions (inévitables plus onéreuses) de la garantie d'Etat, cela porterait préjudice à leur position concurrentielle. En effet, dans la plupart des autres Etats membres avec un régime de garantie, les prêteurs peuvent eux-mêmes décider s'ils soumettent leurs crédits à ce régime.

Une définition large de la notion de « crédit » a été choisie, dont l'objectif est d'inclure dans l'arrêté toute forme de financement des entreprises à moins de 12 mois, en ce compris les crédits de caisse, les avances à terme fixe (« straight loans »), les ouvertures de crédit, les facilités de garantie (des ouvertures de crédit par lesquelles un prêteur s'engage à octroyer des garanties bancaires pour le compte de l'emprunteur) ou les découverts autorisés (« overdraft facilities »). Ce régime reprend également explicitement lesdits « crédits syndiqués » ou « club deals » (par lesquels plusieurs fournisseurs de crédit fournissent ensemble un crédit à un ou plusieurs emprunteurs), aussi quand un ou plusieurs de ces fournisseurs de crédit ne sont pas des emprunteurs au sens de l'arrêté. L'engagement d'un prêteur qui relève du champ d'application du présent arrêté est suffisamment distinct des engagements des autres fournisseurs de crédit quand ce premier s'engage à mettre à disposition un montant maximum fixe (le « commitment »). Dans ce dernier cas, l'engagement du prêteur sera considéré comme un crédit à part au sens de l'arrêté (pour le calcul de la prime et du montant garanti, uniquement le montant mis à disposition par ce prêteur est pris en compte).

Le régime de garantie s'applique, en vertu de l'article 4, paragraphe 1, à des crédits d'une durée maximale de 12 mois. Afin d'empêcher que des prêteurs contournent l'applicabilité générale du régime (en particulier au profit de leurs bons risques de crédit), l'article 1<sup>er</sup>, 15<sup>o</sup>, précise que doivent être considérés comme des crédits d'une durée de 12 mois, les crédits en vertu desquels le prêteur jouit d'un droit discrétionnaire de résiliation pendant les 12 premiers mois. Dans ce contexte, on peut penser en particulier à des lignes de crédit octroyées pour une durée indéterminée mais qui peuvent être résiliées par le prêteur de manière discrétionnaire, par exemple un droit de résiliation qui s'applique même si l'emprunteur satisfait aux conditions contractuelles en matière de solvabilité et liquidité. Pour ce qui concerne des clauses de résiliation prévues dans d'autres crédits avec une durée initiale de plus de 12 mois, et de manière plus générale, il convient de renvoyer également aux règles anti-contournement dans l'article 24 et la règle anti-abus de l'article 35, 4<sup>o</sup>.

Egalement quand un prêteur met à disposition plusieurs lignes de crédit (« tranches ») (par exemple un crédit à court terme et un crédit à long terme), la ligne de crédit qui satisfait aux autres conditions de l'arrêté qualifie individuellement en tant que crédit.

Les refinancements de crédits et les nouveaux prélèvements de crédits existants ne constituent pas l'octroi d'un nouveau crédit et ne sont par conséquent pas soumis à la réglementation.

Les notions de « crédit de refinancement », de « nouveau prélèvement de crédits », de « découvert autorisé », de « contrat de location-financement » et de « contrat d'affacturage » sont définies à l'article 1<sup>er</sup>.

L'article, paragraphe 1<sup>er</sup>, 4<sup>o</sup> permet aux prêteurs de « désélectionner » une partie de leurs crédits (qui seraient autrement garantis). La désélection ne peut avoir lieu qu'au moment de l'octroi d'un crédit, et elle est définitive: un crédit désélectionné disparaît du portefeuille garanti et les pertes éventuelles sur ce crédit ne peuvent plus être couvertes par la garantie d'état.

Aucune prime n'est due pour les crédits désélectionnés. Cela répond aux préoccupations d'égalité des conditions de concurrence du secteur financier. Les prêteurs ne sont pas tenus d'offrir des crédits garantis (inutilement coûteux pour ces clients) aux emprunteurs peu nombreux qui ne sont pas touchés par la crise.

Bij de bepaling van de verliesdeling (artikel 13-15, zie ook hierna) wordt rekening gehouden met gedeselecteerde kredieten. De door een kredietgever verrichte desselectie resulteert dus niet in een verlaging van de bijdrage die de kredietgever levert aan eventuele op haar portefeuille geleden verliezen.

Het besluit stelt een bovengrens op desselectie. De verhouding tussen gedeselecteerde en gewaarborgde kredieten mag niet hoger zijn dan 0,175 (zie artikel 1, 49° en 50° van het Besluit). Wanneer die grens wordt overschreden, is met betrekking tot de teveel gedeselecteerde kredieten een verhoogde vergoeding verschuldigd (zie artikel 28 van het Besluit).

Artikel 5 definieert de kredietgevers die van de staatswaarborg genieten. Om de redenen die in de algemene toelichting werden genoemd, gaat het om alle Belgische kredietinstellingen en bijkantoren, behalve als zij een verwaarloosbaar marktaandeel vertegenwoordigen. Die laatste uitsluiting is een toepassing van artikel 2, paragraaf 1, derde lid van de wet en is ingegeven door een bekommernis om de monitoring van het systeem niet te bezwaren met portefeuilles die een de minimis drempel niet bereiken.

Artikel 6 definieert de kredietnemers die onder het toepassingsgebied van de regeling vallen. Het gaat om alle niet-financiële ondernemingen met inbegrip van zelfstandigen en de rechtspersonen uit de non-profit sector, behalve als zij reeds voor de huidige crisis betalingsmoeilijkheden hadden of per 31 december 2019 reeds een onderneming in moeilijkheden waren in de zin van verordening nr. 651/2014.

Om alle twijfel uit te sluiten dient te worden benadrukt dat enkel rechtspersonen die onder 2°, a) t.e.m. d) vallen van het toepassingsgebied van de waarborgregeling zijn uitgesloten. Alle non-profitorganisaties met rechtspersoonlijkheid die niet onder die uitsluiting vallen, zijn door de regeling gevat. Zo ook ziekenhuizen, ongeacht hun rechtsvorm.

Vallen ook onder het begrip “niet-financiële onderneming”, de krediet- en verzekeringsbemiddelaars (die geen krediet verlenen voor eigen rekening). Zij komen dus ook in aanmerking voor gewaarborgde kredieten.

De uitsluiting van “ondernemingen in moeilijkheden” is in overeenstemming met de Tijdelijke Kaderregeling van de Europese Commissie en is gedefinieerd in artikel 1. Er wordt verwezen naar de toelichting bij artikel 1 voor een aantal preciseringen voor de interpretatie van die voorwaarden naar Belgisch recht.

Om uit te maken of een onderneming die om een krediet verzoekt is te aanzien als een “onderneming in moeilijkheden” mogen kredietgevers, voor zover zij geen kennis hebben of redelijkerwijze zouden moeten hebben van daarmee strijdige informatie, voortgaan op een door die onderneming ondertekende verklaring.

Artikels 7 tot 9 bepalen de grenzen waaronder een gewaarborgd krediet onder de gewaarborgde portefeuille valt. De Koning kan, op aanvraag van een kredietnemer, bij een in ministerraad overlegd besluit afwijken van de grens van 50.000.000 euro. De Minister kan de regels waaraan een aanvraag van een kredietnemer moet voldoen, vaststellen.

Artikel 9, paragraaf 1, 2° verwijst naar een “maximum” vergoeding, omdat dit artikel naar de maximum dekking van de staatswaarborg vaststelt. Dit raakt niet aan het feit dat de vergoeding die de kredietgever verschuldigd is aan de Staat voor de staatswaarborg wordt berekend als 25 bps dan wel 50 bps van de hoofdsom van elk gewaarborgd krediet.

Artikelen 10 tot 12 bepalen het maximum aandeel van elke kredietgever in het totale bedrag van 50 miljard euro (in hoofdsom) dat het voorwerp kan uitmaken van de staatswaarborg. De toewijzing van het aandeel van een kredietgever wordt gemaakt op grond van het relevante marktaandeel van die kredietgever per 31 december 2019. De Minister zal die verdeling zo spoedig mogelijk vaststellen. Dat verhindert uiteraard niet de onmiddellijke inwerkingtreding van de regeling, aangezien het maximum pas na enige tijd bereikt zal zijn.

Artikel 10 laat toe dat gewaarborgde kredieten die voor 30 september 2020 geheel of gedeeltelijk worden terugbetaald, binnen een portefeuille door nieuwe gewaarborgde kredieten worden vervangen, zolang de kredietgever zijn toegewezen enveloppe op enig ogenblik niet overschrijdt. Dat is het principe van “rolling stock”, dat bijgevolg niet uitsluit dat het totaal van de hoofdsommen van alle tot 30 september 2020 verleende kredieten van een kredietgever hoger uitvalt dan het bedrag van de toegewezen enveloppe van die instelling. Evenwel is het door de Staat gewaarborgd risico op enig ogenblik steeds beperkt tot de toegewezen enveloppe, aangezien “bijkomende” kredieten enkel kunnen worden toegekend in de mate dat eerdere kredieten zijn terugbetaald.

Lors de la répartition des pertes (articles 13-15, voir ci-après), il est tenu compte des crédits désélectionnés. La désélection opérée par le prêteur ne résulte donc pas en une diminution de la contribution du prêteur sur les pertes subies sur son portefeuille.

L'arrêté prévoit une limite maximale pour la désélection. Le rapport entre les crédits désélectionnés et les crédits garantis ne peut être plus élevé que 0,175 (voir l'article 1, 49° et 50° de l'arrêté). Lorsque cette limite est dépassée, une prime majorée est due pour les crédits désélectionnés excédentaires (voir l'article 28 de l'arrêté).

L'article 5 définit les prêteurs qui bénéficient de la garantie d'Etat. Pour les raisons qui ont été expliquées dans le commentaire général, il s'agit de tous les établissements de crédit et succursales belges, sauf s'ils représentent une part de marché négligeable. Cette dernière exclusion résulte de l'application de l'article 2, paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 3 de la loi et est motivée par le souci de ne pas encombrer la surveillance du système avec des portefeuilles qui n'atteignent pas un seuil de minimis.

L'article 6 définit les emprunteurs qui entrent dans le champ d'application de la réglementation. Il s'agit de toutes les entreprises non-financières, en ce compris les travailleurs indépendants et les personnes morales du secteur non lucratif, sauf si elles avaient déjà avant la crise actuelle des difficultés de paiements ou étaient déjà au 31 décembre 2019 une entreprise en difficulté au sens du Règlement n° 651/2014.

Pour exclure tout doute, il doit être souligné qu'uniquement les personnes morales qui entrent dans le 2°, a) à d) inclus sont exclues du champ d'application de la réglementation sur la garantie. Toutes les organisations à but non lucratif à personnalité juridiques qui n'entrent pas dans cette exception sont incluses par la réglementation. Ainsi également les hôpitaux, peu importe leur forme juridique.

Entrent dans la notion d'« entreprise non-financière », les intermédiaires en crédit et d'assurance (qui n'octroient pas de crédits pour compte propre). Ils sont donc également éligibles pour des crédits garantis.

L'exclusion des « entreprises en difficulté » est conforme à l'Encadrement temporaire de la Commission européenne et est définie à l'article 1. Il est renvoyé au commentaire de l'article 1 pour un certain nombre de précisions pour l'interprétation de ces conditions en droit belge.

Pour établir si une entreprise qui demande un crédit est à considérer comme une « entreprise en difficulté », les prêteurs peuvent, pour autant qu'elle n'ont pas ou ne devraient raisonnablement pas avoir connaissance d'une information contradictoire à cet égard, se baser sur une déclaration signée par cette entreprise.

Les articles 7 à 9 déterminent les limites dans lesquelles un crédit garanti entre dans le portefeuille garanti. Le Roi peut, sur demande d'un emprunteur, déroger au plafond de 50.000.000 euros. Le Ministre peut établir les règles auxquelles doit satisfaire la demande d'un emprunteur.

L'article 9, paragraphe 1<sup>er</sup>, 2°, fait référence à une prime « maximum » parce que cet article fixe la couverture maximale de la garantie d'Etat. Cela ne porte préjudice au fait que la prime qui est due par le prêteur à l'Etat pour la garantie d'Etat est calculée comme 25 points de base ou 50 points de base du montant en principal de chaque crédit garanti.

Les articles 10 à 12 déterminent la part maximale de chaque prêteur dans le montant total de 50 milliards d'euros (en principal) qui constitue l'objet de la garantie d'Etat. L'allocation de la part d'un prêteur est faite sur base de la part de marché pertinente de ces prêteurs au 31 décembre 2019. Le Ministre établira cette répartition aussi rapidement que possible. Cela n'empêche aucunement l'entrée en vigueur immédiate de la réglementation, étant donné que le maximum ne sera atteint que seulement après un certain temps.

L'article 10 permet que les crédits garantis qui sont intégralement ou partiellement remboursés pour le 30 septembre 2020 soient remplacés dans un portefeuille par de nouveaux crédits garantis, tant que le prêteur ne dépasse à aucun moment son enveloppe allouée. C'est le principe de « rolling stock », qui n'exclut par conséquent pas que le total des montants en principal de tous les crédits octroyés jusqu'au 30 septembre 2020 se révèle plus élevé que le montant de l'enveloppe allouée à ce prêteur. Toutefois, le risque garanti par l'Etat à tout moment est toujours limité à l'enveloppe allouée, étant donné que les crédits « supplémentaires » pourront uniquement être octroyés dans la mesure où des crédits précédents ont été remboursés.

HOOFDSTUK 4. — *Gewaarborgd verlies*

Hoofdstuk 4 bepaalt de berekeningswijze van het gewaarborgd verlies, dat (in beginsel) gedekt wordt door de staatswaarborg.

Gewaarborgd verlies is het totaal van verliezendat een kredietgever lijdt op zijn gewaarborgde portefeuille. De mate waarin gewaarborgd verlies onder de staatswaarborg wordt vergoed, is afhankelijk van het percentage dat dit verlies uitmaakt van de referentieportefeuille van een kredietgever.

Artikel 13 onderscheidt drie verliestanches. Verliezen tot en met 3% van de referentieportefeuille worden ten laste genomen door de betrokken kredietgever. Voor de tranche tussen 3% en 5%, wordt het verlies gelijk verdeeld tussen de kredietgever en de Staat. Voor zover het gewaarborgd verlies meer bedraagt dan 5% worden van de referentieportefeuille wordt het ten belope van 80% gedragen door de Staat. Aldus blijft steeds minstens 20% van het gewaarborgd verlies ten laste van de betrokken kredietgever.

Het begrip “verlies” wordt gedefinieerd in artikel 14. Het verwijst naar bedragen die onder een gewaarborgd krediet door de kredietnemer zijn verschuldigd en waarvan vaststaat dat ze niet meer kunnen worden gerecupereerd. Verliezen die worden geleden omwille van het faillissement van de kredietnemer, of als gevolg van een (al dan niet vrijwillige) vermindering of kwijtschelding in het kader van een gerechtelijke reorganisatie, kwalificeren op deze manier als “definitief”. Dit begrip brengt tot uiting dat de staatswaarborg slechts geldt onder voorrecht van uitwinning (zie ook hierna, artikel 16), de staatswaarborg is conform dit artikel 14 immers subsidiair (de kredietgever moet eerst de kredietnemer en al diens goederen uitwinnen voor het verlies definitief kan worden, het gaat met andere woorden niet om een garantie op eerste verzoek), en residuair (slechts het verlies dat overblijft nadat de kredietgever niet langer kan invorderen is gedekt).

Artikel 14, tweede lid regelt de specifieke situatie waarin kredieten binnen de gewaarborgde portefeuille zouden worden gedekt door verschillende (publieke of private) borgstellingen, die bepalen dat zij slechts deelnemen in het verlies “pari passu” met de Staat.

In principe zal de Staat slechts uitiem subsidiair borg staan voor de verliezen binnen de gewaarborgde portefeuille (met name, nadat alle andere borgen werden uitgewonnen en de vordering niet verder kan worden ingevorderd). Wanneer een borg echter een bepaling bevat die tot gevolg heeft dat de borg wordt verminderd bij coëxistentie met de staatswaarborg, dan telt het bedrag dat de kredietgever niet kan invorderen als gevolg van deze bepaling mee in het gewaarborgde verlies binnen de gewaarborgde portefeuille. De Staat aanvaardt in dat geval bijgevolg dat zij het verlies pari passu dekt met andere borgen. Dit is in essentie een verduidelijking van artikel 14, tweede lid van het besluit, gezien dergelijke borgstelling oninbaar wordt voor het verminderde bedrag.

De privaatrechtelijke borgtocht vervat in artikel 2011 e.v. Burgerlijk Wetboek is voor alle duidelijkheid niet per definitie een pari passu borg in de zin van het besluit, al kan ook dergelijke borg een pari passu bepaling bevatten.

Het begrip “pari passu bepaling” is gedefinieerd in artikel 1.

De vergoeding van het gewaarborgd verlies wordt berekend op basis van de referentieportefeuille, zoals gedefinieerd in artikel 15. Dit begrip verwijst naar alle gewaarborgde kredieten die een kredietgever tot en met 30 september 2020 verleent, daaronder eveneens begrepen deze die op die datum zijn terugbetaald. De referentieportefeuille is dus de beste graadmeter van het totale risico dat de Staat met betrekking tot een kredietgever waarborgt. De referentieportefeuille wordt evenwel begrensd tot het totale bedrag van de toegewezen enveloppe vermenigvuldigd met 1,75%. Deze begrenzing zal kunnen worden ingeroepen door een kredietgever die op elk ogenblik tussen de inwerkingtreding van dit besluit en 30 september 2020 gewaarborgde kredieten heeft uitstaan waarvan de hoofdsom gelijk is aan haar toegewezen enveloppe, en die tijdens voornoemde periode een aantal terugbetaalde kredieten op basis van het “rolling stock” mechanisme hernieuwt (zie artikel 10 hiervoor). Anderzijds wordt de referentieportefeuille verhoogd met de hoofdsommen van de in artikel 24 opgesomde kredieten. Het gaat om kredieten die op kunstmatige wijze aan de waarborgregeling zijn onttrokken.

CHAPITRE 4. — *Perte garantie*

Le chapitre 4 détermine la manière de calculer la perte garantie, qui (en principe) est couverte par la garantie d'Etat.

La perte garantie est la somme des pertes encourues par un prêteur sur son portefeuille garanti. La mesure dans laquelle la perte garantie est indemnisée par la garantie d'Etat est dépendante du pourcentage que cette perte représente par rapport au portefeuille de référence d'un prêteur.

L'article 13 distingue trois tranches de perte. Les pertes jusque 3% inclus du portefeuille de référence sont mises à charges du prêteur concerné. Pour la tranche entre 3% et 5%, la perte est répartie également entre le prêteur et l'Etat. Pour autant que et dans la mesure où la perte garantie s'élève à plus de 5% du portefeuille de référence, la perte est supportée à concurrence de 80% par l'Etat. Il reste donc toujours au moins 20% de la perte garantie à charge du prêteur concerné.

La notion de « perte » est définie à l'article 14. Il est fait référence aux sommes qui sont dues par l'emprunteur en vertu du crédit garanti et dont il est définitif qu'elles ne pourront pas être récupérées. Les pertes qui sont subies en raison d'une faillite de l'emprunteur ou en conséquence d'une réduction (volontaire ou involontaire) ou d'un effacement dans le cadre d'une réorganisation judiciaire sont ainsi qualifiées de « définitives ». Cette notion se traduit par le fait que la garantie d'Etat vaut seulement avec bénéfice de discussion (voir aussi ci-dessous, article 16), la garantie d'Etat est conformément à cet article 14 effectivement subsidiaire (le prêteur doit d'abord discuter l'emprunteur et tous ses biens pour que la perte soit définitive, il ne s'agit donc pas, en d'autres termes, d'une garantie à première demande) et résiduaire (est couverte uniquement la perte qui subsiste après que le prêteur n'a plus aucun recours).

**Article 1<sup>er</sup>.** alinéa 2 régit la situation spécifique dans laquelle des crédits du portefeuille garanti serait également couverts par différents cautionnements (publics ou privés) qui prévoient qu'ils participent seulement à la perte « pari passu » avec l'Etat.

En principe, l'Etat sera seulement le garant ultime subsidiaire pour les pertes du portefeuille garanti (à savoir, après que toutes les autres garanties aient été actionnées et la créance ne peut plus être recouvrée). Quand une garantie contient cependant une disposition qui a pour conséquence que cette garantie est réduite à coexister avec la garantie d'Etat, alors la somme que le prêteur ne peut plus recouvrer compte également comme perte garantie dans le portefeuille garanti. L'Etat accepte par conséquent dans ce cas qu'il couvre la perte « pari passu » avec les autres garants. C'est essentiellement une clarification de l'article 14, alinéa 2 de l'arrêté, vu qu'un tel cautionnement devient irrécouvrable pour la somme réduite.

Le cautionnement de droit privé visé à l'article 2011 du Code civil n'est, par souci de clarté, n'est pas par définition une garantie pari passu au sens de l'arrêté, mais un tel cautionnement peut contenir une disposition pari passu.

La notion de « disposition pari passu » est définie à l'article 1.

La prime de la perte garantie est calculée sur base du portefeuille de référence, tel que défini à l'article 15. Cette notion fait référence à tous les crédits garantis qu'un prêteur a accordés jusqu'au 30 septembre 2020, y compris ceux remboursés à cette date. Le portefeuille de référence est donc la meilleure mesure du risque global que l'Etat garantit vis-à-vis d'un prêteur. Le portefeuille de référence est limité au montant total de l'enveloppe allouée multiplié par 1,75%. Cette limite pourra être invoquée par un prêteur qui à tout moment, entre l'entrée en vigueur du présent arrêté et le 30 septembre 2020, a accordé des crédits garantis dont le montant en principal est égal à son enveloppe allouée, et qui pendant la période susmentionnée renouvelle un nombre de crédits remboursés sur la base du mécanisme du « rolling stock » (voir article 10 ci-dessus). Par ailleurs, le portefeuille de référence est augmenté des montants en principal des crédits énumérés à l'article 24. Il s'agit de crédits qui ont été artificiellement soustraits au régime de la garantie.

**HOOFDSTUK 5. — Voorrecht van uitwinning, aanspreking van de staatswaarborg, opschorting, schuldvergelijking en onoverdraagbaarheid**

Artikel 16 bepaalt dat de staatswaarborg geldt onder voorrecht van uitwinning. De waarborg is residuair en subsidiair (zie hierboven, de bespreking onder artikel 14, eerste lid). Het voorrecht van uitwinning sluit niet uit dat een Staat een voorschot kan betalen op de definitieve afrekening, zoals bepaald in hoofdstuk 8.

Artikel 17 vermindert het gewaarborgd verlies (zoals vastgesteld overeenkomstig hoofdstuk 4) in geval er meerdere waarborgen zijn die gelden op portefeuilleniveau. Deze regel heeft enkel betrekking op de hypothese dat er andere, gelijkaardige, publieke waarborgen worden gegeven met betrekking tot de verliezen van een kredietgever.

Artikel 18 bepaalt de uiterlijke datum (31 maart 2023) voor de aanspreking voor de staatswaarborg. De aanspreking is te beschouwen als een vorm van "activering" van de staatswaarborg, bij gebreke waarvan deze waarborg vervalt (zie artikel 24). De aanspreking is een noodzakelijke maar geen voldoende voorwaarde om aanspraak te kunnen maken op een definitieve uitbetaling. Voor de aanspreking is niet vereist dat een verlies op de portefeuille reeds vaststaat of kan worden aangetoond. De aanspreking bevestigt enkel dat de kredietgever een gewaarborgd verlies op haar portefeuille verwacht te lijden. Een kredietgever die de staatswaarborg aanspreekt dient vanaf die datum een aanvang te maken met de uitwinning van de gewaarborgde kredieten in haar portefeuille waarvoor de kredietnemer in gebreke is gebleven. De definitieve uitbetaling gebeurt op het ogenblik en op de wijze bepaald in hoofdstuk 8.

Artikel 19 regelt de gevallen waarin de uitvoering van de staatswaarborg wordt opgeschort.

Artikel 20 bepaalt dat de staatswaarborg, zowel wat betreft eventuele voorschotten als wat de definitieve afrekening betreft, van rechtswege wordt gecompenseerd met zekere en vaststaande schulden van de kredietgever ten aanzien van de Staat. Het gaat daarbij bijvoorbeeld om fiscale schulden jegens de Staat.

Artikel 21 bepaalt dat de staatswaarborg enkel geldt ten aanzien van de kredietgever die de gewaarborgde lening toekent. De waarborg is met andere woorden niet overdraagbaar. De kredieten die het voorwerp uitmaken van de waarborg kunnen worden overgedragen, maar dan vervalt de staatswaarborg op die kredieten. Er geldt een uitzondering voor kredieten die in onderpand worden gegeven aan de Nationale Bank van enige financiering die de Nationale Bank in het kader van haar wettelijke opdracht aan die kredietgever of een met haar verbonden kredietinstelling verleent.

**HOOFDSTUK 6. — Gronden tot vermindering van de staatswaarborg**

Hoofdstuk 6 bepaalt de gevallen die aanleiding geven tot een vermindering van de staatswaarborg.

Artikel 22 betreft verminderingen op het gewaarborgd verlies ten gevolge van gronden die betrekking hebben op een specifiek krediet. Het kredietbedrag blijft in de referentieportefeuille, waarop de verliesdeling tussen de Staat en de betrokken kredietgever wordt toegepast (met toepasselijke percentages). Het overeenstemmende verlies, zoals gedefinieerd in de verschillende onderdelen van artikel 22, wordt vervolgens afgetrokken van het gewaarborgd verlies.

De gevallen die aanleiding geven tot vermindering hebben betrekking op diverse situaties.

Zo heeft artikel 22, 7° betrekking op de situatie waarbij de kredietgever de aanvraag of verlening van een gewaarborgd krediet afhankelijk maakt van het sluiten van overeenkomsten met betrekking tot andere producten of diensten. Overen daaronder bijvoorbeeld verstaan, verzekerings- of factoringovereenkomsten.

De kosten bedoeld in artikel 22, 8° zijn bijvoorbeeld dossierkosten of provisiekosten.

Artikel 22, 10° heeft onder meer betrekking op de omzetting van mandaten of op zogenaamde "margin calls".

Zoals nader geregeld in het hoofdstuk m.b.t. vergoeding (hoofdstuk 7), heeft de vermindering van het gewaarborgd verlies geen impact op de verschuldigde vergoeding voor de staatswaarborg op de betrokken kredieten. Die blijft verschuldigd. Een grond tot vermindering geeft evenmin aanleiding tot terugbetaling van eventueel reeds betaalde vergoedingen.

Artikel 23 bepaalt de gevallen waarin de staatswaarborg op het gewaarborgd verlies vervalt.

Net zoals het geval is voor artikel 22, blijven de vergoedingen op de gewaarborgde portefeuille verworven.

Artikel 24 bepaalt de gevallen waarin de referentieportefeuille wordt verhoogd. De bepalingen die tot verhoging aanleiding geven zijn bedoeld om de omzeiling van het regime te verhinderen.

**CHAPITRE 5. — Bénéfice de discussion, appel à la garantie d'Etat, suspension, compensation et non-transférabilité**

L'article 16 établit que la garantie d'État vaut sous bénéfice de la discussion. La garantie est résiduaire et subsidiaire (voir ci-dessus le commentaire de l'article 14, alinéa 1<sup>er</sup>). Le bénéfice de la discussion n'exclut pas que l'État ne peut pas payer une avance sur le décompte définitif, tel que visé au chapitre 8.

L'article 17 limite la perte garantie (telle qu'établie au chapitre 4) lorsque plusieurs garanties valent au niveau du portefeuille. Cette règle a uniquement trait à l'hypothèse où d'autres garanties publiques similaires sont accordées quant aux pertes d'un prêteur.

L'article 18 détermine la date ultime (31 mars 2023) pour faire appel à la garantie d'État. L'appel à la garantie d'État est à considérer comme une forme d'« activation » de la garantie d'État, à défaut de laquelle cette garantie devient caduque (voir l'article 24). L'appel à la garantie d'État est une condition nécessaire mais non suffisante pour pouvoir revendiquer un paiement définitif. Il n'est pas requis, pour l'appel à la garantie d'État, qu'une perte sur le portefeuille soit déjà établie ou puisse être prouvée. L'appel à la garantie d'État confirme uniquement que le prêteur s'attend à subir une perte garantie sur son portefeuille. Un prêteur qui fait appel à la garantie d'État doit dès cette date procéder à la réalisation des crédits garantis dans son portefeuille pour lesquels l'emprunteur est resté en défaut. Le paiement définitif a lieu au moment et de la manière définie au chapitre 8.

L'article 19 règle les cas où l'exécution de la garantie d'État est suspendue.

L'article 20 énonce que la garantie d'État, tant en ce qui concerne les éventuelles avances que le décompte définitif, est compensée de plein droit avec les dettes certaines et exigibles du prêteur à l'égard de l'État. Il s'agit par exemple des dettes fiscales à l'égard de l'État.

L'article 21 énonce que la garantie d'État ne s'applique qu'au prêteur qui a accordé le crédit garanti. La garantie n'est en d'autres termes pas transférable. Les crédits qui font l'objet de la garantie peuvent être transférés, mais la garantie d'État sur ces crédits sera alors caduque. Il y a une exception pour les crédits remis à titre de garantie à la Banque nationale aux fins de garantie de financements consentis par la Banque nationale à un tel établissement de crédit dans le cadre de ses missions légales.

**CHAPITRE 6. — Causes de réduction de la garantie d'État**

Le chapitre 6 énonce les cas qui donnent lieu à une réduction de la garantie d'État.

L'article 22 concerne les réductions de la perte garantie suite à des causes qui concernent un crédit spécifique. Le montant de la perte reste dans le portefeuille de référence, sur lequel la division de la perte entre l'État et le prêteur concerné est appliquée (avec les pourcentages applicables). La perte correspondante, telle que définie dans les différentes parties de l'article 22, est ensuite déduite de la perte garantie.

Les cas qui donnent lieu à une réduction concernent des situations diverses.

Ainsi, l'article 22, 7° concerne la situation dans laquelle un prêteur fait dépendre la demande ou l'octroi d'un crédit garanti de la conclusion de contrats relatifs à d'autres produits ou services. Sont par exemples visés les contrats d'assurance ou les contrats d'affacturage.

Les coûts visés à l'article 22, 8° sont par exemple des frais de dossier ou des frais de provisionnement.

L'article 22, 10° porte notamment sur la conversion des mandats ou sur les dits « margin calls ».

Comme spécifié ci-dessous dans le chapitre relatif à la prime (chapitre 7), la réduction n'a pas d'impact sur la prime due pour la garantie d'État sur les crédits concernés. Cette prime reste due. Une cause de réduction ne donne pas non plus lieu au remboursement des primes éventuellement déjà payées.

L'article 23 énonce les cas dans lesquels la garantie d'État sur la perte garantie devient caduque.

Comme c'est le cas pour l'article 22, les primes sur le portefeuille garanti restent acquises.

L'article 24 énonce les cas dans lesquels le portefeuille de référence est augmenté. Les dispositions qui donnent lieu à une augmentation visent à éviter un contournement du mécanisme.

HOOFDSTUK 7. — *Vergoeding*

Artikelen 25 tot 32 bepalen de regels in verband met de door de kredietgever aan de Staat verschuldigde vergoeding voor de staatswaarborg.

De betaling van de vergoeding voor de staatswaarborg volgt uit de Tijdelijke Kaderregeling van de Europese Commissie.

Er kan worden opgemerkt dat de vaststelling van de percentages gebeurt in functie van het Belgische KMO begrip (zoals gedefinieerd in artikel 1). Hiervoor wordt ook verwezen naar de toelichting bij artikel 1.

De nadere regels over de procedure tot betaling van de vergoeding en voor de maandelijkse aangiften zullen door de Minister worden vastgesteld (zie artikel 32).

HOOFDSTUK 8. — *Definitieve afrekening en voorschot*

De bepalingen van dit hoofdstuk stellen de regels vast inzake de definitieve afrekening en, in voorkomend geval, de betaling van voorschotten.

Artikel 33 heeft betrekking op de definitieve afrekening. Het artikel bepaalt de essentiële regels. De vaststelling van de procedure zal gebeuren door de Minister van Financiën.

Artikel 34 bepaalt de regels inzake de eventuele toekenning van voorschotten. De toekenning van voorschotten is een gunst ("kan") die aan de beoordeling van de Staat wordt overgelaten.

HOOFDSTUK 9. — *Verplichtingen van de kredietgevers en de kredietnemers*

Artikel 35 bepaalt de verplichtingen van een kredietgever. De inbreuk op die verplichtingen kan, naast de sancties die in dit besluit of andere wetgeving zijn voorzien, worden gesanctioneerd overeenkomstig de bepalingen die de wet van 27 maart 2020 heeft ingevoegd in de Bankwet.

Artikel 36 bepaalt dat de kredietnemer recht heeft op terugbetaling indien een kredietgever hem voor een gewaarborgd krediet een interestvoet aanrekent die hoger is dan de maximaal toegelaten interestvoet, zoals bepaald in artikel 9.

Artikel 37 bepaalt de verplichtingen van een kredietnemer. De inbreuk op die verplichtingen kan, naast de sancties die in dit besluit of andere wetgeving zijn voorzien, worden gesanctioneerd overeenkomstig de bepalingen die de wet van 27 maart 2020 heeft ingevoegd in de Bankwet waar die op de kredietnemer van toepassing zijn.

HOOFDSTUK 10. — *Slotbepalingen*

Artikel 38 verduidelijkt dat de staatswaarborg tussen de Staat en de kredietgevers een contractueel karakter heeft. De regeling is een verdere uitwerking van een akkoord met de sector. De verdere uitvoering van de regeling zal individuele interactie met elk van de betrokken kredietgevers vergen. Daarom ook kunnen via bijzondere overeenkomsten aanvullende afspraken worden gemaakt.

Artikel 39 verduidelijkt, voor zoveel als nodig, dat de regels inzake de staatswaarborg uitsluitend onderworpen is aan het Belgisch recht en geschillen behoren tot de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische hoven en rechtbanken.

Artikel 40 verduidelijkt voor zoveel als nodig de bevoegdheid om terzake arbitrage overeenkomsten en dadingen te sluiten.

Artikel 41 regelt de inwerkingtreding.

Artikel 42 regelt de uitvoeringsbevoegdheid van Minister van Financiën.

Ik heb de eer te zijn,

Sire,  
van Uwe Majesteit,  
de zeer eerbiedige  
en zeer getrouwe dienaar,

De Vice-eersteminister en Minister van Financiën,  
A. DE CROO

CHAPITRE 7. — *Prime*

Les articles 25 à 32 déterminent les règles relatives à la prime de la garantie d'État due par le prêteur à l'État.

Le paiement de la prime de la garantie d'État résulte de l'Encadrement Temporaire de la Commission européenne.

Il peut être remarqué que l'établissement des pourcentages se fait en fonction de la notion belge de PME (telle que définie à l'article 1<sup>er</sup>). A cet égard, il est aussi fait référence au commentaire de l'article 1<sup>er</sup>.

Les règles relatives à la procédure du paiement de la prime et aux déclarations mensuelles seront arrêtées par le Ministre (voir article 32).

CHAPITRE 8. — *Décompte définitif et avance*

Les dispositions de ce chapitre établissent les règles relatives au décompte définitif et, le cas échéant, au paiement d'avances.

L'article 33 porte sur le décompte définitif. L'article énonce les règles essentielles. L'établissement de la procédure s'effectuera par l'intermédiaire du Ministre des Finances.

L'article 34 énonce les règles en matière de l'octroi éventuel d'avances. L'octroi d'avances est une faveur (« peut ») qui est laissée à l'appréciation de l'État.

CHAPITRE 9. — *Obligations des prêteurs et des emprunteurs*

L'article 35 énonce les obligations d'un prêteur. La violation de ces obligations peut, outre les sanctions qui sont prévues dans le présent arrêté ou dans d'autres législations, être sanctionnée conformément aux dispositions que la loi du 27 mars 2020 a introduites dans la loi bancaire.

L'article 36 énonce que l'emprunteur a droit à un remboursement si le prêteur lui a fait payer, pour un crédit garanti, un taux d'intérêt qui est supérieur au taux d'intérêt maximal, tel que déterminé à l'article 9.

L'article 37 énonce les obligations de l'emprunteur. La violation de ces obligations peut, outre les sanctions qui sont prévues dans le présent arrêté ou dans d'autres législations, être sanctionnée conformément aux dispositions que la loi du 27 mars 2020 a introduites dans la loi bancaire, lorsqu'elles sont applicables à l'emprunteur.

CHAPITRE 10. — *Dispositions finales*

L'article 38 précise que la garantie d'État a un caractère contractuel entre l'État et les prêteurs. Le mécanisme est la poursuite de l'élaboration d'un accord avec le secteur. La poursuite de l'élaboration du mécanisme demandera une interaction individuelle avec chacun des prêteurs concernés. Pour cette raison, des accords complémentaires peuvent être conclus au moyen de conventions particulières.

L'article 39 précise, pour autant que de besoin, que les règles en matière de garantie d'État sont exclusivement soumises au droit belge et que les litiges ressortent de la compétence exclusive des cours et tribunaux belges.

L'article 40 précise, pour autant que de besoin, la compétence pour conclure en la matière des conventions d'arbitrages et des transactions.

L'article 41 règle l'entrée en vigueur.

L'article 42 règle la compétence d'exécution du Ministre des Finances.

J'ai l'honneur d'être,

Sire,  
de Votre Majesté,  
le très respectueux  
et très fidèle serviteur,

Le Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances,  
A. DE CROO

**14 APRIL 2020. — Koninklijk besluit tot toekenning van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus**

FILIP, Koning der Belgen,

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

Gelet op de Grondwet, artikel 105;

Gelet op de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

Gelet op de wet van 27 maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verstrekken voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

Gelet op het advies van de inspecteur van Financiën gegeven op 8 april 2020 ;

Gelet op de akkoordbevinding van de Minister van Begroting gegeven op 11 april 2020;

Gelet op de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, artikel 3, § 1, vervangen bij de wet van 4 juli 1989 en gewijzigd bij de wet van 4 augustus 1996;

Gelet op de dringende noodzakelijkheid;

Overwegende dat het verstreken van een staatswaarborg bij het voorliggende besluit belangrijk en urgent is om de negatieve effecten van het coronavirus op de economie te bestrijden; dat een zeer groot aantal ondernemingen, zelfstandigen en non-profit organisaties, ten gevolge van de verspreiding en de strijd tegen het coronavirus, plots genoodzaakt worden hun activiteiten op te schorten of hun activiteiten aanzienlijk te verminderen en bijgevolg met liquiditeitsproblemen kampen;

Overwegende dat het voorliggende besluit onontbeerlijk is om de stabiliteit van de Belgische economie te vrijwaren; dat het ertoe strekt om onmiddellijk de (leefbare) ondernemingen en non-profit organisaties tijdens deze periode van crisis te ondersteunen; dat elke vertraging bij het aannemen en bij de bekendmaking van dit besluit de doeltreffendheid ervan, alsook de doelstelling zou aantasten;

Overwegende dat, overeenkomstig de wil van de wetgever die ten grondslag ligt aan de wet van 27 maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verstrekken voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, de in dit besluit bedoelde staatswaarborg zo snel mogelijk verstrekt moet kunnen worden; dat uit de wil van de wetgever blijkt dat de Koning bij voorkeur tegen uiterlijk 15 april 2020 deze maatregelen in uitvoering van de voormelde wet zou moeten nemen en de staatswaarborg zou moeten toekennen;

Overwegende dat het er inderdaad op aankomt de kredietinstellingen als bedoeld in de voornoemde wet van 27 maart 2020 en als bedoeld in voorliggend besluit, zo snel mogelijk toe te laten om over de toekenning van de staatswaarborg te communiceren aan de markt, het mechanisme operationeel te maken en kredieten te verstrekken die door staatswaarborg worden gedekt; dat de kredietverstrekking op dit ogenblik bemoeilijkt wordt door de onzekerheid m.b.t. de datum en de details van het toekomstige mechanisme, waardoor elke dag uitstel de negatieve effecten van de coronacrisis op de economie versterkt;

Overwegende bovendien dat de voormelde wet van 27 maart 2020 erin voorziet dat zij in werking treedt op 1 april 2020; dat zij er ook in voorziet dat de besluiten bedoeld in artikel 2, § 1 terugwerkende kracht kunnen hebben tot op het ogenblik waarop die wet in werking treedt; dat het voorliggende besluit terugwerkt tot 1 april 2020; dat het gepast is om de periode waarin het voorliggende besluit terugwerkt zo veel mogelijk te beperken, en dat het dus nodig is om het voorliggende besluit op een zo kort mogelijke termijn aan te nemen; dat elke dag in dat verband telt;

Overwegende dat het bijgevolg, rekening houdend met de dringendheid, niet mogelijk is om een advies van de Raad van State te vragen, zelfs niet binnen de verkorte termijn;

Op voordracht van de Minister van Financiën en op het advies van de in Raad vergaderde Ministers,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

HOOFDSTUK 1. — *Définitions*

**Artikel 1.** Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder:

1° de wet: de wet van 27 maart 2020 tot machtiging van de Koning om een staatswaarborg te verstrekken voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus en tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

**14 AVRIL 2020. — Arrêté royal portant octroi d'une garantie d'Etat pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus**

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la Constitution, l'article 105 ;

Vu la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique ;

Vu la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au roi d'octroyer une garantie d'Etat pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédits et des sociétés de bourse ;

Vu l'avis de l'Inspecteur des Finances, donné le 8 avril 2020 ;

Vu l'accord du Ministre du Budget, donné le 11 avril 2020 ;

Vu les lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973, l'article 3, § 1<sup>er</sup>, remplacé par la loi du 4 juillet 1989 et modifié par la loi du 4 août 1996;

Vu l'urgence ;

Considérant que l'octroi d'une garantie d'Etat par le présent arrêté est important et urgent pour lutter contre les effets négatifs du coronavirus sur l'économie ; qu'un nombre très important d'entreprises, d'indépendants et d'organisations à but non lucratif sont, à la suite de la propagation et de la lutte contre le coronavirus, soudainement contraintes de suspendre leurs activités ou de réduire considérablement leurs activités et doivent par conséquent faire face à des problèmes de liquidité ;

Considérant que le présent arrêté est indispensable pour sauvegarder la stabilité de l'économie belge ; qu'il vise à soutenir immédiatement les entreprises et les organisations à but non lucratif (viables) pendant cette période de crise ; que tout retard dans l'adoption et la publication du présent arrêté affecterait son efficacité et son objectif ;

Considérant que, conformément à la volonté du législateur qui est à l'origine de la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au Roi d'octroyer une garantie d'Etat pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, la garantie d'Etat visée par le présent arrêté doit pouvoir être octroyée le plus rapidement possible ; qu'il ressort de la volonté du législateur que le Roi devrait prendre les mesures en exécution de la loi précitée et qu'il devrait octroyer la garantie d'Etat de préférence le 15 avril 2020 au plus tard ;

Considérant qu'il convient en effet de permettre le plus rapidement possible aux établissements de crédits visés par la loi précitée du 27 mars 2020 et visés par le présent arrêté, de pouvoir communiquer au marché l'octroi d'une garantie d'Etat, de rendre le mécanisme opérationnel et d'octroyer des crédits couverts par la garantie d'Etat ; que l'octroi de crédits est actuellement rendu compliqué par l'insécurité relative à la date et aux détails du mécanisme à venir, de telle sorte que chaque jour de report renforce les effets négatifs sur l'économie de la crise liée au coronavirus ;

Considérant, de plus, que la loi précitée du 27 mars 2020 prévoit qu'elle entre en vigueur le 1<sup>er</sup> avril 2020 ; qu'elle prévoit aussi que les arrêtés visés à l'article 2, § 1<sup>er</sup> peuvent avoir un effet rétroactif, lequel ne peut cependant être antérieur à la date d'entrée en vigueur de cette loi ; que le présent arrêté a un effet rétroactif jusqu'au 1<sup>er</sup> avril 2020 ; qu'il convient limiter le plus possible cette période dans laquelle le présent arrêté a un effet rétroactif, et qu'il est donc nécessaire d'adopter le présent arrêté dans les délais les plus brefs possibles ; qu'à cet égard, chaque jour compte ;

Considérant que, par conséquent, compte tenu de l'urgence, il n'est pas possible d'obtenir un avis du Conseil d'Etat, même dans un délai raccourci ;

Sur la proposition du Ministre des Finances et de l'avis des Ministres qui en ont délibéré en en Conseil ;

Nous avons arrêté et arrêtons :

CHAPITRE 1<sup>er</sup>. — *Définitions*

**Article 1<sup>er</sup>.** Pour l'application du présent arrêté, il y a lieu d'entendre par:

1° la loi : la loi du 27 mars 2020 donnant habilitation au roi d'octroyer une garantie d'Etat pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus et modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédits et des sociétés de bourse ;

2° de staatswaarborg: de staatswaarborg die krachtens dit besluit wordt toegekend;

3° gewaarborgd verlies: het gewaarborgd verlies zoals bedoeld in artikel 13;

4° een gewaarborgde portefeuille: de gewaarborgde portefeuille zoals bedoeld in artikel 3;

5° een gewaarborgd krediet: een krediet in de zin van artikel 4;

6° een kredietgever: een kredietgever zoals bedoeld in artikel 5;

7° het betalingsuitstel: het "Charter betalingsuitstel ondernemingskredieten" dat Febelfin vzw op 31 maart 2020 heeft gepubliceerd, en als bijlage bij dit besluit wordt gevoegd;

8° een toegelaten debetstand: een uitdrukkelijke kredietopening waarbij een kredietgever een kredietnemer de mogelijkheid biedt bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op de hiermee verbonden betaalrekening te boven gaan;

9° een leasingovereenkomst: een overeenkomst die beantwoordt aan de criteria vastgesteld in artikel 3:89 van het koninklijk besluit van 29 april 2019 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen voor de post III.D « Leasing en soortgelijke rechten »;

10° een factoringovereenkomst: een overeenkomst waarbij een partij de te innen schuldvorderingen die voortvloeien uit contracten tot levering van goederen en/of het verstrekken van diensten afgesloten tussen die partij en zijn debiteuren, aan de wederpartij overdraagt in ruil voor de voorfinanciering van de te innen schuldvorderingen;

11° een kredietnemer: een kredietnemer die voldoet aan de voorwaarden van artikel 6;

12° verlenen van een krediet: een krediet wordt verleend wanneer een kredietnemer contractueel het recht krijgt om het krediet geheel of gedeeltelijk op te nemen;

13° een herfinancieringskrediet: een krediet (of een gedeelte van een krediet) dat wordt verleend tot terugbetaling van een krediet dat een kredietgever heeft verleend voor 1 april 2020, met inbegrip van de verlenging van een voor 1 april 2020 verleend krediet;

14° wederopname van een krediet: de wederopname of hernieuwing van een geheel of gedeeltelijk terugbetaald krediet dat vóór 1 april 2020 werd verleend en voor zover dergelijke wederopname of hernieuwing voor ten hoogste dezelfde hoofdsom plaatsvindt;

15° de looptijd van een krediet: de tijd tussen de verlening van een krediet en de dag waarop de kredietnemer alle onder het krediet verschuldigde bedragen moet hebben terugbetaald;

voor doeleinden van dit besluit zijn kredieten die de kredietgever tijdens de eerste 12 maanden een discretionair opzeggingsrecht verlenen, te aanzien als kredieten met een looptijd van 12 maanden;

16° de Bankwet: de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

17° de Verordening nr. 2015/2365: de Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

18° een voor een bijzonder doel opgerichte effectiseringsentiteit: een entiteit met als enige opdracht één of meer verrichtingen van effectisering, alsook het verrichten van andere werkzaamheden ter vervulling van deze opdracht;

19° de Kruispuntbank van Ondernemingen: het register bedoeld in artikel III.15 van het Wetboek economisch recht;

20° kwalificerende buitenlandse activiteiten: buitenlandse activiteiten van een kredietnemer die beantwoorden aan de volgende voorwaarden:

a) de buitenlandse activiteiten worden gevoerd door de kredietnemer zelf of door een entiteit die onder de exclusieve of gezamenlijke controle staat van de kredietnemer,

b) de continuïteit van de buitenlandse activiteiten is cruciaal voor de Belgische activiteiten,

c) de buitenlandse activiteiten zijn, op zichzelf beschouwd, als een levensvatbare onderneming te aanzien,

d) er bestaat geen andere mogelijkheid om de buitenlandse activiteiten duurzaam en tegen normale marktvoorwaarden te financieren;

2° la garantie d'État : la garantie d'État accordée en vertu du présent arrêté ;

3° perte garantie : la perte garantie visée à l'article 13 ;

4° un portefeuille garanti : le portefeuille garanti visé à l'article 3 ;

5° un crédit garanti : un crédit qui répond aux conditions de l'article 4 ;

6° un prêteur : un prêteur visé à l'article 5 ;

7° le report de paiement: la « Charte report de paiement crédit aux entreprises » publiée par Febelfin asbl le 31 mars 2020, et jointe en annexe au présent arrêté ;

8° un découvert autorisé : une ouverture de crédit explicite en vertu de laquelle un prêteur permet à un emprunteur de disposer de fonds qui dépassent le solde disponible du compte de paiement y attaché ;

9° un contrat de location-financement : un contrat répondant aux critères énoncés à l'article 3:89 de l'arrêté royal du 29 avril 2019 portant exécution du Code des sociétés et des associations pour la rubrique III.D. « Location-financement et droits similaires » ;

10° un contrat d'affacturage : un contrat par lequel une partie cède les créances à recouvrer nées de conventions de livraison de marchandises et/ou de prestation de services conclues entre cette partie et ses débiteurs, à la partie adverse en échange du préfinancement des créances à recouvrer ;

11° un emprunteur : un emprunteur répondant aux conditions de l'article 6 ;

12° octroyer un crédit : le crédit est octroyé quand l'emprunteur s'est vu accorder contractuellement le droit d'utiliser du crédit en tout ou en partie ;

13° un crédit de refinancement : un crédit (ou une partie d'un crédit) qui est octroyé pour le remboursement d'un crédit octroyé par un prêteur avant le 1<sup>er</sup> avril 2020, en ce compris la prolongation d'un crédit accordé avant l'entrée en vigueur du présent arrêté ;

14° nouveau prélèvement d'un crédit : le nouveau prélèvement ou renouvellement d'un crédit remboursé en tout ou en partie qui a été octroyé avant le 1<sup>er</sup> avril 2020 et pour autant que le nouveau prélèvement ou le renouvellement ait lieu pour au maximum le même montant en principal ;

15° la durée d'un crédit : la durée entre l'octroi d'un crédit et le jour où l'emprunteur doit avoir remboursé tous les montants dus au titre du crédit ;

aux fins du présent arrêté, des crédits en vertu desquels le prêteur jouit d'un droit de résiliation discrétionnaire pendant les 12 premiers mois sont à considérer comme des crédits d'une durée de 12 mois ;

16° la loi bancaire : la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ;

17° le Règlement n° 2015/2365 : le Règlement (UE) 2015/2365 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 relatif à la transparence des opérations de financement sur titres et de la réutilisation et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012 ;

18° une entité de titrisation à vocation spécifique : une entité dont le seul but est d'effectuer une ou plusieurs opérations de titrisation et d'effectuer d'autres activités pour la réalisation de ce but ;

19° la Banque-Carrefour des Entreprises : le registre visé à l'article III.15 du Code de droit économique ;

20° activités étrangères qualifiées : les activités étrangères d'un emprunteur répondant aux conditions suivantes :

a) les activités étrangères sont effectuées par l'emprunteur lui-même ou par une entité qui se trouve sous le contrôle exclusif ou conjoint de l'emprunteur,

b) la continuité des activités étrangères est cruciale pour les activités belges,

c) les activités étrangères sont, prises isolément, considérées comme une entreprise viable,

d) il n'existe aucune autre possibilité de financer les activités à l'étranger de manière durable à des conditions de marché normales ;

21° een onderneming in moeilijkheden: een onderneming ten aanzien waarvan zich op 31 december 2019 ten minste één van de omstandigheden bedoeld in artikel 2.18 van de Verordening nr. 651/2014 voordoet; voor zelfstandigen zijn deze voorwaarden van overeenkomstige toepassing;

22° de Verordening nr. 651/2014: de Verordening (EU) nr. 651/2014 van de Commissie van 17 juni 2014 waarbij bepaalde categorieën steun op grond van de artikelen 107 en 108 van het Verdrag met de interne markt verenigbaar worden verklaard;

24° maximaal gewaarborgde hoofdsommen: de maximaal gewaarborgde hoofdsommen zoals bedoeld in artikel 8;

25° maximaal gewaarborgde interesten: de maximaal gewaarborgde interesten zoals bedoeld in artikel 9;

26° een groep: een moederonderneming en al haar dochterondernemingen in de zin van artikel 1:15 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen;

26° een verbonden persoon: met een vennootschap verbonden vennootschappen of personen verbonden met een persoon in de zin van artikel 1:20 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen;

27° een KMO in de zin van Verordening nr. 651/2014: een onderneming, ongeacht of deze een natuurlijke persoon dan wel een rechtspersoon is, waar minder dan 250 personen werkzaam zijn en waarvan de jaaromzet 50.000.000 euro of het jaarlijkse balanstotaal 43.000.000 euro niet overschrijdt; voor zelfstandigen zijn deze voorwaarden van overeenkomstige toepassing;

28° de Minister: de Minister van Financiën;

29° een interest op jaarbasis: een interest die geldt voor een jaar, berekend op 360 dagen;

30° een KMO in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen: een vennootschap die voldoet aan artikel 1:24 of artikel 1:25 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen; voor zelfstandigen zijn deze voorwaarden van overeenkomstige toepassing;

31° de toegewezen enveloppe: de toegewezen enveloppe van een kredietgever zoals bedoeld in artikel 11, bepaald op basis van het maximale totaalbedrag van de staatswaarborg bedoeld in artikel 2, § 1, vierde lid van de wet;

32° het maximale totaalbedrag van de staatswaarborg: het bedrag bedoeld in artikel 2, § 1, vierde lid van de wet;

33° de Nationale Bank van België: de instelling bedoeld in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, hierna "de Nationale Bank" genoemd;

34° de Uitvoeringsverordening nr. 680/2014: de Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad;

35° verlies: verlies zoals bedoeld in artikel 14;

36° een referentieportefeuille: een referentieportefeuille zoals bedoeld in artikel 15;

37° een pari passu bepaling: een bepaling die de vermindering van een waarborg tot gevolg heeft omwille van coëxistentie met andere waarborgen waarbij de vermindering gebeurt evenredig met het aantal andere waarborgen en met de respectieve gewaarborgde bedragen;

38° achterstal op belastingen of sociale zekerheidsbijdragen: alle belastingen en sociale zekerheidsbijdragen, ongeacht de schuldeiser dan wel juridische grondslag ervan, die als zekere en vaststaande schulden beschouwd worden en waarvoor de wettelijke betalingstermijn, eventueel verlengd door de bevoegde administratieve instantie, verstreken is, tenzij en in de mate dat in geval van administratieve en/of gerechtelijke betwisting, die vóór 29 februari 2020 werd ingeleid, het betwiste deel geen voorwerp kan uitmaken van maatregelen van gedwongen tenuitvoerlegging;

21° une entreprise en difficulté : une entreprise vis-à-vis de laquelle se produisait, au 31 décembre 2019 au moins une des circonstances visées à l'article 2.18 du Règlement no. 651/2014; ces conditions s'appliquent par analogie aux indépendants ;

22° le Règlement no. 651/2014 : le Règlement (UE) no. 651/2014 de la Commission du 17 juin 2014 déclarant certaines catégories d'aides compatibles avec le marché intérieur en application des articles 107 et 108 du Traité ;

23° montants en principal maximaux garantis : les montants maximums garantis en principal visés à l'article 8 ;

24° intérêts maximaux garantis : les intérêts maximums garantis visés à l'article 9 ;

25° un groupe : une société mère et toutes ses filiales au sens de l'article 1:15 du Code des sociétés et des associations ;

26° une personne liée: une société liée à des sociétés ou une personne liée à des personnes au sens de l'article 1:20 du Code des sociétés et des associations ;

27° une PME au sens du Règlement n°651/2014 : une entreprise, personne physique ou morale, qui occupe moins de 250 personnes et dont le chiffre d'affaires annuel n'excède pas 50.000.000 euros ou dont le total du bilan annuel n'excède pas 43.000.000 euros ; ces conditions s'appliquent par analogie aux indépendants ;

28° le Ministre : le Ministre des Finances ;

29° un intérêt sur base annuelle : un intérêt applicable pendant un an, calculé sur 360 jours ;

30° une PME au sens du Code des sociétés et des associations : une société satisfaisant aux conditions de l'article 1:24 ou de l'article 1:25 du Code des sociétés et des associations ; les mêmes conditions s'appliquent par analogie aux indépendants ;

31° l'enveloppe allouée : l'enveloppe allouée à un prêteur visée à l'article 11, déterminée sur base du montant total maximum de la garantie d'Etat visée à l'article 2, § 1<sup>er</sup>, alinéa 4 de la Loi ;

32° le montant total maximum de la garantie d'État : le montant visé à l'article 2, § 1<sup>er</sup>, alinéa 4 de la loi ;

33° la Banque nationale de Belgique : l'institution visée par la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, ci-après dénommée la « Banque nationale » ;

34° le Règlement d'exécution n° 680/2014 : le Règlement d'exécution (UE) n° 680/2014 de la Commission du 16 avril 2014 définissant des normes techniques d'exécution en ce qui concerne l'information prudentielle à fournir par les établissements, conformément au Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil ;

35° perte : la perte telle que visée à l'article 14 ;

36° un portefeuille de référence : un portefeuille de référence tel que visé à l'article 15 ;

37° une disposition pari passu : une clause qui entraîne la réduction d'une garantie en raison de la coexistence avec d'autres garanties, la réduction étant proportionnelle au nombre d'autres garanties et aux montants garantis respectifs ;

38° des retards de paiement d'impôts ou de cotisations de sécurité sociale : tous les impôts et cotisations de sécurité sociale, quels que soient leur créancier ou leur base juridique, qui sont considérés comme des dettes certaines et déterminées et pour lesquels le délai légal de paiement, le cas échéant prorogé par l'autorité administrative compétente, a expiré, sauf et dans la mesure où, en cas de contestation administrative et/ou judiciaire introduite avant le 29 février 2020, la partie contestée ne peut faire l'objet de mesures d'exécution forcées ;

39° respijtmaatregelen: respijtmaatregelen in de zin van artikel 47ter, 1., a) en b) van de Verordening nr. 575/2013 ;

40° Verordening nr. 575/2013: de Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012;

41° effectivering: securisatie in de zin van artikel 2.1 van de Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012;

42° een zekerheid: elke persoonlijke zekerheid of zakelijke zekerheid;

43° een vergoeding: enige vergoeding zoals bedoeld in hoofdstuk 7;

44° wettelijke interesten voor handelstransacties: de wettelijke interest zoals bedoeld in artikel 5 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende de bestrijding van de betalingsachterstand van handelstransacties;

45° een maandelijkse aangifte: de aangifte bedoeld in artikel 32;

46° OLO-referentievoet (10 jaar): de maandelijks gepubliceerde referentie-index J (lineaire obligaties 10 jaar) voor de herziening van veranderlijke rentevoeten van hypothecaire kredieten, gepubliceerd door het Federaal Agentschap van de Schuld in uitvoering van het Koninklijk besluit van 14 september 2016 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van kredietovereenkomsten onderworpen aan boek VII van het Wetboek van economisch recht en de vaststelling van referentie-indexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypothecaire kredieten en de hiermee gelijkgestelde consumentenkredieten;

47° OLO-referentievoet (1 jaar): de maandelijks gepubliceerde referentie-index A (lineaire obligaties 1 jaar) voor de herziening van veranderlijke rentevoeten van hypothecaire kredieten, gepubliceerd door het Federaal Agentschap van de Schuld in uitvoering van het Koninklijk besluit van 14 september 2016 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van kredietovereenkomsten onderworpen aan boek VII van het Wetboek van economisch recht en de vaststelling van referentie-indexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypothecaire kredieten en de hiermee gelijkgestelde consumentenkredieten;

48° gedeselecteerde kredieten: de kredieten bedoeld in artikel 4, paragraaf 1, 4°;

49° de deselectiefactor: het getal dat wordt bekomen door een breuk met volgende teller en noemer:

(a) de teller bestaat uit de som van de maximaal beschikbare hoofdsom van elk gedeselecteerd krediet, telkens vermenigvuldigd met een factor gelijk aan de looptijd van het gedeselecteerd krediet, uitgedrukt in kalenderdagen; en

(b) de noemer bestaat uit de som van de maximaal beschikbare hoofdsom van elk gewaarborgd krediet, telkens vermenigvuldigd met een factor gelijk aan de looptijd van het gewaarborgd krediet uitgedrukt in kalenderdagen;

50° de overschrijdingsfactor: een bedrag gelijk aan het verschil (voor zover dit verschil een positief bedrag is) tussen:

(a) de deselectiefactor; en

(b) 0,175.

## HOOFDSTUK 2. — Staatswaarborg

**Art. 2.** Onder de in dit besluit bepaalde voorwaarden wordt de staatswaarborg toegekend aan de gewaarborgde verliezen die een kredietgever lijdt op zijn gewaarborgde portefeuille.

## HOOFDSTUK 3. — Gewaarborgde portefeuille

### Afdeling 1. — Algemeen

**Art. 3.** De gewaarborgde portefeuille van een kredietgever bestaat, binnen de in afdeling 5 bepaalde grenzen, uit de gewaarborgde kredieten van die kredietgever.

39° des mesures de renégociation : des mesures de renégociation au sens de l'article 47ter, 1., a) et b) du Règlement no. 575/2013 ;

40° le Règlement n° 575/2013 : le Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012 ;

41° titrisation : titrisation au sens de l'article 2.1 du Règlement (UE) n° 2014/2402 du Parlement européen et du Conseil du 12 décembre 2017 créant un cadre général pour la titrisation ainsi qu'un cadre spécifique pour les titrisations simples, transparentes et standardisées, et modifiant les directives 2009/65/CE, 2009/138/CE et 2011/61/UE et les Règlements (CE) n° 1060/2009 et (UE) n° 648/2012 ;

42° une sûreté : toute sûreté personnelle ou sûreté réelle;

43° une prime : toute prime visée au chapitre 7;

44° intérêts légaux pour les transactions commerciales : l'intérêt légal visé à l'article 5 de la loi du 2 août 2002 concernant la lutte contre le retard de paiement dans les transactions commerciales ;

45° une déclaration mensuelle : la déclaration visée à l'article 32 ;

46° taux de référence des OLO (10 ans) : l'indice de référence J (obligations linéaires 10 ans) publié mensuellement pour la révision des taux variables des crédits hypothécaires, publié par l'Agence Fédérale de la Dette en exécution de l'Arrêté royal du 14 septembre 2016 relatif aux coûts, aux taux, à la durée et aux modalités de remboursement des contrats de crédit soumis à l'application du livre VII du Code de droit économique et à la fixation des indices de préférence pour les taux d'intérêt variables en matière de crédits hypothécaires et de crédits à la consommation y assimilés ;

47° taux de référence des OLO (1 an) : l'indice de référence A (obligations linéaires 1 an) publié mensuellement pour la révision des taux variables des crédits hypothécaires, publié par l'Agence Fédérale de la Dette en exécution de l'Arrêté royal du 14 septembre 2016 relatif aux coûts, aux taux, à la durée et aux modalités de remboursement des contrats de crédit soumis à l'application du livre VII du Code de droit économique et à la fixation des indices de préférence pour les taux d'intérêt variables en matière de crédits hypothécaires et de crédits à la consommation y assimilés ;

48° des crédits désélectionnés: les crédits visés à l'article 4, paragraphe 1<sup>er</sup>, 4° ;

49° le facteur de désélection: le nombre obtenu par une fraction du numérateur et dénominateur suivants :

(a) le numérateur est égal à la somme du montant maximal disponible en principal de chaque crédit désélectionné, dans chaque cas multiplié par un facteur égal à la durée du crédit désélectionné, exprimée en jours, et dont

(b) le dénominateur est égal à la somme du montant maximal disponible en principal de l'ensemble des crédits garantis octroyés, dans chaque cas multiplié par un facteur égal à la durée du crédit garanti, exprimée en jours ;

50° le facteur de dépassement: un montant égal à la différence (pour autant qu'il s'agit d'un montant positif) entre :

(a) le facteur de désélection ; et

(b) 0,175.

## CHAPITRE 2. — Garantie d'État

**Art. 2.** La garantie d'État est accordée aux pertes garanties qu'un prêteur subit sur son portefeuille garanti aux conditions déterminées par le présent arrêté.

## CHAPITRE 3. — Portefeuille garanti

### Section 1. — Généralités

**Art. 3.** Le portefeuille garanti d'un prêteur est composé, dans les limites de la section 5, des crédits garantis de ce prêteur.

## Afdeling 2. — Gewaarborgde kredieten

**Art. 4. § 1.** Gewaarborgde kredieten zijn kredieten met een looptijd van ten hoogste 12 maanden (daaronder eveneens begrepen kredieten van onbepaalde duur die door de kredietgever of de kredietnemer kunnen worden opgezegd tijdens de eerste twaalf maanden na de verlening ervan) verleend door een kredietgever aan een kredietnemer tussen 1 april 2020 en 30 september 2020, met inbegrip van kredieten die voor 30 september 2020 zijn terugbetaald, behalve:

- 1° herfinancieringskredieten;
- 2° wederopnames van kredieten verleend voor 1 april 2020;

3° kredieten verleend aan personen waarvan contractueel is bepaald dat zij uitsluitend mogen worden aangewend voor niet-Belgische activiteiten van die persoon;

4° kredieten die met toepassing van de overige bepalingen van deze paragraaf zijn te aanzien als gewaarborgde kredieten, maar die door de kredietgever op het ogenblik dat ze worden verleend specifiek worden geïdentificeerd; een krediet dat aldus is geïdentificeerd kan niet opnieuw als gewaarborgd krediet worden aangemerkt en moet worden opgenomen in de maandelijks aangiften die met toepassing van artikel 32 moeten worden verricht; de in de huidige bepaling onder 4° bedoelde kredieten worden in dit besluit aangeduid als geselecteerde kredieten.

§ 2. Een “krediet” in de zin van paragraaf 1 is elke overeenkomst waarbij een kredietgever een krediet verleent of toezegt, in de vorm van een lening, een kredietopening, een toegelaten debetstand, of van elke andere gelijkaardige betalingsregeling, met uitsluiting van:

- a) leasingovereenkomsten;
- b) factoringovereenkomsten;
- c) consumentenkredieten en hypothecaire kredieten die vallen onder Boek VII van het Wetboek van economisch recht.

§ 3. Kredieten die worden verleend bij wijze van kredietlijn onder een krediet, waarbij de afzonderlijke kredietlijn een voldoende onderscheiden verbintenis vormt van de kredietgever, kwalificeren op zichzelf als een krediet in de zin van paragraaf 2 en vallen onder de toepassing van dit besluit, met inbegrip van:

- a) kredietlijnen toegekend in het kader van een meerhoofdige kredietovereenkomst, ook wanneer de andere kredietverstrekkers niet kwalificeren als kredietgever;
- b) kredietlijnen toegekend in het kader van een krediet dat bestaat uit onderscheiden kredietlijnen, ook wanneer de andere kredietlijnen niet kwalificeren als gewaarborgd krediet.

## Afdeling 3. — Kredietgever

**Art. 5.** Een kredietgever in de zin van dit besluit is de kredietinstelling of het bureau die/dat op 31 december 2019 kredieten had uitstaan op een of meer kredietnemers voor een totale nog niet afgeloste hoofdsom van minstens 20.000 EUR.

Onder “de kredietinstelling of het bureau” in het eerste lid moet worden verstaan:

- 1° vergunde kredietinstellingen naar Belgisch recht in de zin van artikel 7 van de Bankwet, en
- 2° in België geregistreerde bureaus in de zin van artikel 312 van de Bankwet of in België vergunde bureaus in de zin van artikel 333 van dezelfde wet.

## Afdeling 4. — Kredietnemers

**Art. 6. § 1.** Als kredietnemer wordt aanzien elke niet-financiële onderneming ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen waaraan een krediet wordt verleend, met uitzondering van de volgende personen:

- a) een persoon die op 1 februari 2020 achterstal had op zijn lopende kredieten of op belastingen of sociale zekerheidsbijdragen of op 29 februari 2020 meer dan 30 dagen achterstal had op zijn lopende kredieten of op zijn belastingen of sociale zekerheidsbijdragen;
- b) een persoon die bij een of meer kredietinstellingen een actieve kredietherstructurering doorliep op 31 januari 2020;
- c) een persoon die op basis van de beschikbare informatie beschouwd moet worden als onderneming in moeilijkheden.

§ 2. Onder een “niet-financiële onderneming” in paragraaf 1 moet worden verstaan elke natuurlijke persoon die zelfstandig een beroepsactiviteit uitoefent of rechtspersoon met uitsluiting van:

## Section 2. — Crédits garantis

**Art. 4. § 1<sup>er</sup>.** Les crédits garantis sont les crédits d’une durée maximale de 12 mois (en ce compris les crédits d’une durée indéterminée qui peuvent être résiliés par le prêteur ou par l’emprunteur endéans les 12 mois après leur octroi) octroyés par un prêteur à un emprunteur entre le 1<sup>er</sup> avril 2020 et le 30 septembre 2020, en ce compris les crédits qui sont remboursés avant le 30 septembre 2020, à l’exception :

- 1° des crédits de refinancement;
- 2° des nouveaux prélèvements de crédits octroyés avant le 1<sup>er</sup> avril 2020 ;

3° des crédits octroyés à des personnes pour lesquels il est prévu contractuellement qu’ils ne peuvent être utilisés exclusivement que pour des activités non belges de la personne concernée ;

4° les crédits qui au regard des autres dispositions du présent paragraphe § 1<sup>er</sup> sont à considérer comme des crédits garantis mais qui sont spécifiquement identifiés par le prêteur au moment de leur octroi; un crédit ainsi identifié ne peut être requalifié comme crédit garanti et doit être repris dans les déclarations mensuelles prescrites par l’article 32; les crédits tels que visés par le présent 4° sont indiqués dans le présent arrêté comme crédits désélectionnés.

§ 2. Un « crédit » au sens du paragraphe 1<sup>er</sup> est tout contrat en vertu duquel un prêteur octroie ou s’engage à octroyer un crédit, sous la forme d’un prêt, d’une ouverture de crédit, d’un découvert autorisé, ou de toute autre facilité de paiement similaire, à l’exclusion des :

- a) contrats de location-financement ;
- b) contrats d’affacturage;
- c) crédits à la consommation et des crédits hypothécaires couverts par le Livre VII du Code de droit économique.

§ 3. Les crédits qui sont octroyés sous la forme de ligne de crédit, en vertu desquels la ligne de crédit séparée constitue un engagement suffisamment distinct du prêteur, sont considérés eux-mêmes comme un crédit au sens du paragraphe 2 et entrent dans le champ d’application du présent arrêté, en ce compris :

- a) les lignes de crédit octroyées dans le cadre d’un contrat de crédit syndiqué, et ce également quand les autres dispensateurs de crédit n’ont pas la qualité de prêteur ;
- b) les lignes de crédit octroyées dans le cadre d’un crédit qui est composé de lignes de crédit distinctes, aussi quand les autres lignes de crédit n’ont pas la qualité de crédit garanti ;

## Section 3. — Prêteur

**Art. 5.** Est un prêteur au sens du présent arrêté, l’établissement de crédit ou la succursale qui avait au 31 décembre 2019 des crédits en cours auprès d’un ou plusieurs emprunteurs pour un montant total et non remboursé en principal d’au moins 20.000 EUR.

Par « l’établissement de crédit ou la succursale » à l’alinéa 1<sup>er</sup>, on entend :

- 1° les établissements de crédit agréés de droit belge au sens de l’article 7 de la loi bancaire, et
- 2° les succursales enregistrées en Belgique au sens de l’article 312 de la loi bancaire ou agréées au sens de l’article 333 de la même loi.

## Section 4. — Emprunteurs

**Art. 6. § 1<sup>er</sup>.** Est considéré comme emprunteur, toute entreprise non financière inscrite à la Banque-Carrefour des Entreprises à laquelle un crédit est octroyé, à l’exception des personnes suivantes :

- a) une personne qui avait au 1<sup>er</sup> février 2020 un retard de paiement sur ses crédits en cours, sur ses impôts ou sur ses contributions de sécurité sociale ou avait au 29 février 2020 un retard de paiement de plus de 30 jours sur ses crédits en cours, sur ses impôts ou sur ses contributions de sécurité sociale ;
- b) une personne pour laquelle une procédure de restructuration de crédit active était en cours auprès d’un ou plusieurs établissements de crédit le 31 janvier 2020;
- c) une personne qui sur la base des informations disponibles doit être considérée comme une entreprise en difficulté.

§ 2. Par « entreprise non financière » tel que visée au paragraphe 1<sup>er</sup>, on entend toute personne physique qui exerce une activité professionnelle à titre d’indépendant ou toute personne morale à l’exclusion :

a) overheidsentiteiten, waaronder moet worden verstaan elke institutionele eenheid die overeenkomstig de verordening Nr. 549/2013 van het Europees Parlement en van de Raad van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese Unie behoort tot de sector overheid (S.13) zoals vastgesteld door het Instituut voor de Nationale Rekeningen in de door haar gepubliceerde lijst publieke eenheden,

b) financiële tegenpartijen in zin de zin van artikel 3.3 van Verordening nr. 2015/2365, betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld in de zin van artikel 2, 10° en 75° van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld en voor een bijzonder doel opgerichte effectiseringsentiteiten,

c) personen die uitsluitend of hoofdzakelijk krediet toestaan voor eigen rekening binnen het kader van hun gebruikelijke handels- of beroepsactiviteiten, of

d) personen waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk één of meer personen zoals vermeld onder b) of c) zijn.

#### Afdeling 5. — Bovengrenzen van de gewaarborgde portefeuille

##### Onderafdeling 1. — Maximaal gewaarborgde hoofdsommen en maximaal gewaarborgde interesten

**Art. 7.** De door een kredietgever verleende gewaarborgde kredieten maken deel uit van de gewaarborgde portefeuille ten belope van de maximaal gewaarborgde hoofdsommen bedoeld in artikel 8 en de maximaal gewaarborgde interesten bedoeld in artikel 9 van elke kredietnemer.

**Art. 8. § 1.** De maximaal gewaarborgde hoofdsommen zijn het totaal van alle op enig ogenblik (gedurende de eerste 12 maanden van een krediet) beschikbare dan wel uitstaande hoofdsommen onder het geheel van de gewaarborgde kredieten van een kredietgever, begrensd tot het laagste van de volgende per groep waartoe een kredietnemer behoort bepaalde bedragen:

1° 50.000.000 euro, behoudens afwijking zoals bepaald in paragraaf 2, of

2° het bedrag van de liquiditeitsbehoeften van de kredietnemer, andere dan voor herfinancieringskredieten voor terugbetaling van of wederopnames van kredieten verleend voor 1 april 2020, voor zijn activiteiten gedurende een periode van 18 maanden voor KMO's in de zin van Verordening nr. 651/2014 en 12 maanden voor andere ondernemingen, zulke periode te rekenen vanaf de beoogde datum van verlening van het gewaarborgde krediet, zoals dit bedrag door de kredietnemer in een behoorlijk gemotiveerde schriftelijke verklaring wordt geschat waarin de kredietnemer eveneens toelicht of en in welke mate hij of een met hem verbonden persoon ter dekking van deze behoeften andere kredietaanvragen heeft ingediend of nog voornemens is in te dienen.

§ 2. Bij besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad kan de Koning op vraag van een kredietnemer een afwijking op het bedrag bedoeld in paragraaf 1, 1° toestaan, binnen de grens van paragraaf 1, 2°. De Minister kan nadere regels voor de aanvraagprocedure vaststellen.

**Art. 9.** De maximaal gewaarborgde interesten zijn zowel de interesten als de geïmputeerde vergoeding die door een kredietnemer onder een gewaarborgd krediet zijn verschuldigd tot en met de vervaldag (die voor doeleinden van dit artikel ten hoogste twaalf maanden na de toekenning van het krediet kan vallen), begrensd op:

1° 1,25 % interest op jaarbasis, rekening houdend met de daadwerkelijk opgenomen hoofdsommen, vermeerderd met

2° een door de kredietgever aan de kredietnemer geïmputeerde vergoeding van ten hoogste 25 basispunten voor KMO's in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en ten hoogste 50 basispunten voor andere ondernemingen, telkens op jaarbasis berekend.

##### Onderafdeling 2. — Begrenzing van de gewaarborgde portefeuille tot de toegewezen enveloppe

**Art. 10.** De gewaarborgde portefeuille komt in aanmerking voor de staatswaarborg in de mate dat het totaal van de op enig ogenblik (gedurende de eerste 12 maanden) beschikbare dan wel uitstaande hoofdsommen van alle gewaarborgde kredieten die door een kredietgever (of een daarmee verbonden persoon) worden toegekend, niet hoger is dan de toegewezen enveloppe van die kredietgever, berekend overeenkomstig artikel 11 en 12.

**Art. 11.** De toegewezen enveloppe van een kredietgever is het gedeelte van het maximale totaalbedrag van de staatswaarborg in uitstaande dan wel beschikbare hoofdsommen dat aan een kredietgever wordt toegewezen overeenkomstig artikel 12.

a) des entités publiques, sous lesquelles doivent être entendues toutes les unités institutionnelles qui, conformément au Règlement (UE) n° 549/2013 du Parlement européen et du Conseil du 21 mai 2013 relatif au système européen des comptes nationaux et régionaux dans l'Union européenne, appartiennent au secteur public (S.13) comme établi par l'Institut des Comptes nationaux dans la liste des unités publiques qu'il publie,

b) des contreparties financières au sens de l'article 3.3 du Règlement n° 2015/2365, les établissements de paiement ou les établissements de monnaie électronique au sens de l'article 2, 10° et 75° de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique et les entités de titrisation à vocation spécifique,

c) des personnes qui exclusivement ou principalement octroient des crédits pour compte propre dans le cadre de leurs activités professionnelles ou commerciales habituelles, ou

d) Des personnes dont les filiales sont exclusivement ou principalement une ou plusieurs personnes visées au point b) ou au point c).

#### Section 5. — Plafonds au portefeuille garanti

##### Sous-section 1ère. — Montants en principal maximaux garantis et intérêts maximaux garantis

**Art. 7.** Les crédits garantis octroyés par un prêteur font partie du portefeuille garanti à concurrence des montants en principal maximaux garantis visés à l'article 8 et des intérêts maximaux garantis visés à l'article 9 pour chaque emprunteur.

**Art. 8. § 1<sup>er</sup>.** Les montants en principal maximaux garantis sont l'ensemble des montants en principal qui à tout moment (pendant les 12 premiers mois d'un crédit) sont disponibles ou en cours en vertu de l'ensemble des crédits garantis d'un prêteur, plafonné par groupe dont fait partie un emprunteur au moins élevé des montants déterminés suivants :

1° 50.000.000 euros, sous réserve de dérogation visée au paragraphe 2, ou

2° Le montant des besoins de liquidité de l'emprunteur, qui ne concernent pas des crédits de refinancement pour le remboursement ou pour les nouveaux prélèvements de crédits octroyés avant le 1<sup>er</sup> avril 2020, pour ses activités pour une période de 18 mois pour les PME au sens du Règlement n°651/2014 et pour une période de 12 mois pour les autres entreprises, cette période étant comptée à partir de la date envisagée de l'octroi du crédit garanti, tel que ce montant est évalué par l'emprunteur dans une déclaration dûment motivée, dans laquelle l'emprunteur indique également si et dans quelle mesure lui, ou une personne liée à lui, a introduit ou a l'intention d'introduire d'autres demandes de crédits pour couvrir ces besoins.

§ 2. Par arrêté délibéré en conseil des ministres, le Roi peut, à la demande d'un emprunteur, accorder une dérogation du montant visé au paragraphe 1<sup>er</sup>, 1°, endéans le plafond visé au paragraphe 1<sup>er</sup>, 2°. Le Ministre peut arrêter les règles pour la procédure de demande.

**Art. 9.** Les intérêts maximaux garantis sont tant les intérêts que la prime imputée qui sont dus par un emprunteur en vertu d'un crédit garanti jusqu'à la date d'échéance (qui aux fins du présent article ne pourra intervenir plus de douze mois après l'octroi du crédit) incluse, plafonnés à :

1° 1,25% d'intérêt sur base annuelle, compte tenu du montant en principal effectivement prélevé, majoré par

2° une prime imputée par le prêteur à l'emprunteur de maximum 25 points de base pour les PME au sens du Code des sociétés et des associations et de maximum 50 points de base pour les autres entreprises, calculée à chaque fois sur base annuelle.

##### Sous-section 2. — Plafonnement du portefeuille garanti à l'enveloppe allouée

**Art. 10.** Le portefeuille garanti est éligible à la garantie d'Etat dans la mesure où le total de l'ensemble des montants en principal disponibles ou en cours à tout moment (pendant les 12 premiers mois) en vertu des crédits garantis octroyés par un prêteur (ou toute personne liée) ne dépasse pas l'enveloppe allouée de ce prêteur, calculée conformément aux articles 11 et 12.

**Art. 11.** L'enveloppe allouée d'un prêteur est la partie du montant total maximum de la garantie d'Etat en principal en cours ou disponible qui est alloué à un prêteur conformément à l'article 12.

**Art. 12.** § 1. De Minister stelt de toegewezen enveloppe van een kredietgever vast, na advies van de Nationale Bank, pro rata het marktaandeel per 31 december 2019 van die kredietgever voor kredieten aan kredietnemers, berekend overeenkomstig de paragrafen 2 tot 4.

§ 2. Voor de kredieten aan niet-financiële vennootschappen, houdt de Minister rekening met de som op individuele basis van de bedragen van de FINREP 20.04 IFRS- of FINREP 20.04 Gaap-tabel bedoeld in bijlagen 3 en 4 van de Uitvoeringsverordening nr. 680/2014. Daarbij kan de Minister uitgaan van de volgende specificaties:

1° Land van vestiging: België;

2° Rij 190;

3° Som van kolommen 010 en 031 (het bedrag in kolom 031 wordt met een minteken weergegeven).

§ 3. Indien de gegevens bedoeld in paragraaf 2 niet op individuele basis beschikbaar zijn, of door de Nationale Bank als onvoldoende betrouwbaar worden beschouwd, houdt de Minister rekening met de voorschriften van de Nationale Bank in het kader van de territoriale rapportering van tabel 02.11 van het Schema A bedoeld in het schema van periodieke rapportering door de kredietinstellingen over hun financiële positie zoals aangenomen bij circulaire van de Nationale Bank op basis van artikel 106, § 2 Bankwet. Daarbij kan de Minister uitgaan van de volgende specificaties:

1° Land: België;

2° Rij 199;

3° Kolom 076.

§ 4. Voor de kredieten aan zelfstandigen, houdt de Minister rekening met de voorschriften van de Nationale Bank in het kader van de territoriale rapportering van tabel 02.11 van het Schema A. Daarbij kan de Minister uitgaan van de volgende specificaties:

1° Land: België;

2° Het verschil tussen rij 199 en rij 049 wordt afgetrokken;

3° Kolom 081.

§ 5. De bepaling van de toegewezen enveloppes geldt als bindende partijbeslissing.

#### HOOFDSTUK 4. — *Gewaarborgd verlies*

**Art. 13.** Het gewaarborgd verlies is het totaal van de door een kredietgever geleden verliezen op gewaarborgde kredieten die deel uitmaken van zijn gewaarborgde portefeuille. Het gewaarborgd verlies wordt gedeeltelijk ten laste genomen door de Staat. Het gedeelte ten laste van de Staat verschilt per tranche van het gewaarborgd verlies, uitgedrukt als een percentage van de referentieportefeuille als bedoeld in artikel 15, volgens onderstaande tabel:

Tranche van het gewaarborgd verlies uitgedrukt als % van referentieportefeuille	Deel van het gewaarborgd verlies ten laste van de Staat	Tranche de la perte garantie exprimée en % du portefeuille de référence	Pourcentage de la perte garantie à charge de l'Etat
0 – 3%	0%	0 – 3%	0%
3 – 5%	50%	3 – 5%	50%
5 – 100%	80%	5 – 100%	80%

**Art. 14.** Het verlies is het bedrag van de verschuldigde hoofdsommen en interesten waarvan vaststaat dat het niet meer door de kredietgever kan worden ingevorderd door middel van een verhaal op de kredietnemer, op een derde of op enige andere wijze. In het geval van kredieten bedoeld in artikel 1, 15°, 2de lid, kan het verlies geen andere bedragen omvatten dan deze die waren verschuldigd en niet betaald gedurende de eerste 12 maanden van het krediet.

Het verlies bedoeld in het eerste lid omvat eveneens het bedrag aan verschuldigde hoofdsommen en interesten dat een kredietgever niet kan invorderen met betrekking tot gewaarborgde kredieten die eveneens het voorwerp uitmaken van andere waarborgen, in de mate dat de onmogelijkheid van invordering het gevolg is van pari passu bepalingen in die andere waarborgen.

**Art. 12.** § 1<sup>er</sup>. Le Ministre, sur avis de la Banque nationale, détermine l'enveloppe allouée d'un prêteur au prorata de sa part de marché au 31 décembre 2019 pour les crédits aux emprunteurs, calculée conformément aux paragraphes 2 à 4.

§ 2. Pour les crédits aux sociétés non financières, le Ministre tient compte de la somme sur une base individuelle des montants du tableau FINREP 20.04 IFRS ou du tableau FINREP 20-04 Gaap visé aux annexes 3 et 4 du Règlement d'exécution n° 680/2014. Le Ministre peut se baser sur les spécifications suivantes :

1° Pays d'établissement : Belgique ;

2° Ligne 190 ;

3° Somme des colonnes 010 et 031 (le montant de la colonne 031 est indiqué par un signe moins).

§ 3. Si les données visées au paragraphe 2 ne sont pas disponibles sur une base individuelle ou sont considérées par la Banque nationale comme insuffisamment fiables, le Ministre tient compte des règles de la Banque nationale dans le cadre du reporting territorial du tableau 02.11 du Schéma A visé dans le schéma de reporting périodique des établissements de crédit concernant leur situation financière tel qu'adopté par circulaire de la Banque Nationale sur base de l'article 106, § 2 de la Loi Bancaire. Le Ministre peut se baser sur les spécifications suivantes :

1° Pays : Belgique ;

2° Ligne 199 ;

3° Colonne 076.

§ 4. Pour les crédits aux indépendants, le Ministre tient compte des obligations de la Banque nationale dans le cadre du reporting territorial du tableau 02.11 du Schéma A. Le Ministre peut se baser sur les spécifications suivantes :

1° Pays : Belgique ;

2° La différence entre la ligne 199 et la ligne 049 est soustraite ;

3° Colonne 081.

§ 5. La détermination des enveloppes allouées est réputée être une décision de partie contraignante.

#### CHAPITRE 4. — *Perte garantie*

**Art. 13.** La perte garantie est la somme des pertes encourues par un prêteur sur les crédits garantis qui font partie de son portefeuille garanti. La perte garantie est partiellement prise en charge par l'Etat. La partie à charge de l'Etat diffère en fonction de la tranche de la perte garantie, exprimée en pourcentage du portefeuille de référence tel que visé à l'article 15, selon le tableau suivant :

**Art. 14.** La perte est le montant des sommes dues en principal et les intérêts dont il est établi qu'il ne peut plus être récupéré par le prêteur par un recours contre l'emprunteur, contre un tiers ou de toute autre manière. En ce qui concerne les crédits dont il est question à l'article 1<sup>er</sup>, 15°, 2ème alinéa, la perte ne saurait inclure des montants autres que ceux dus et non payés par l'emprunteur endéans les 12 premiers mois du crédit.

La perte visée à l'alinéa premier comprend également la somme du montant dû en principal et en intérêts qu'un prêteur ne peut plus recouvrer relatif aux crédits garantis qui font aussi l'objet d'autres garanties, dans la mesure où l'impossibilité du recouvrement est la conséquence de dispositions pari passu dans ces autres garanties.

**Art. 15.** De referentieportefeuille omvat de som van onderstaande bedragen:

1° het geheel van de maximaal beschikbare hoofdsommen en de verschuldigde interesten van (a) alle door een kredietgever (of elke met hem verbonden persoon) verleende gewaarborgde kredieten, met inbegrip van gewaarborgde kredieten die worden terugbetaald, en van (b) alle gedeselecteerde kredieten, waarbij de som van (a) en (b) wordt begrensd tot het in artikel 11 bepaalde bedrag van de toegewezen enveloppe, dit laatste bedrag verhoogd met 1,75%;

2° de bedragen bedoeld in artikel 24.

**HOOFDSTUK 5.** — *Voorrecht van uitwinning, pari passu clause, aanspreking van de staatswaarborg, opschorting, schuldvergelijking, geen andere begunstigden; niet-overdraagbaarheid*

*Afdeling 1.* — Voorrecht van uitwinning

**Art. 16.** De staatswaarborg wordt verleend met voorrecht van uitwinning, waardoor de Staat slechts tot betaling gehouden is met betrekking tot een verlies van de kredietgever dat definitief is geworden conform artikel 14, eerste lid, onverminderd de eventuele uitbetaling van voorschotten, overeenkomstig hoofdstuk 8.

**Art. 17.** Wanneer een deel of het geheel van het gewaarborgd verlies van de gewaarborgde portefeuille in zijn geheel ook kan worden verhaald op andere waarborgen die zijn verleend met betrekking tot het geheel of een deel van de gewaarborgde portefeuille, wordt dit gewaarborgd verlies of dat deel ervan pari passu verminderd in functie van het bedrag dat wordt gedekt door zulke andere waarborgen, tenzij er andersluidende afspraken bestaan tussen de Staat en die andere borg.

*Afdeling 2.* — Uiterlijke datum van aanspreking voor de staatswaarborg

**Art. 18.** De Minister stelt de procedure vast voor het aanspreken van de staatswaarborg door een kredietgever, met dien verstande dat de kredietgever de Staat uiterlijk op 31 maart 2023 kan aanspreken. Het aanspreken van de staatswaarborg is niet onderworpen aan de voorwaarde dat de kredietgever, op het ogenblik van de aanspreking, bewijs levert van het bestaan van een verlies, overeenkomstig artikel 14, eerste lid.

*Afdeling 3.* — Opschorting van de uitvoering van de staatswaarborg

**Art. 19.** Onverminderd de bepalingen van hoofdstuk 6, wordt de uitvoering van de staatswaarborg opgeschort in geval van:

1° niet of onvolledige betaling van de vergoeding;

2° niet-naleving van het betalingsuitstel.

*Afdeling 4.* — Schuldvergelijking

**Art. 20.** Behalve in geval van toepassing van artikel 7 van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, en onverminderd de toepassing van artikel 334 van de programmawet van 27 december 2004 en van andere specifieke bepalingen die betrekking hebben op belastingen, worden enige bedragen die met toepassing van dit besluit door de Staat verschuldigd zijn van rechtswege gecompenseerd met zekere en vaststaande schulden van de kredietgever ten aanzien van de Staat.

*Afdeling 5.* — Geen andere of begunstigden; niet-overdraagbaarheid

**Art. 21.** § 1. De staatswaarborg geldt uitsluitend op de gewaarborgde verliezen van een gewaarborgde portefeuille in zijn geheel. In geen geval kan de Staat worden aangesproken voor het verlies dat een kredietgever heeft geleden op een individueel beschouwd gewaarborgd krediet.

§ 2. De overdracht, zelfs onder de vorm van een verpanding, van een gewaarborgd krediet, heeft tot gevolg dat de staatswaarborg ten belope van die overdracht uitdooft.

In uitzondering op het eerste lid, dooft de staatswaarborg niet uit wanneer de kredietgever een of meerdere gewaarborgde kredieten aan de Nationale Bank in pand geeft als onderpand van enige financiering die de Nationale Bank in het kader van haar wettelijke opdracht aan die kredietgever of een met haar verbonden kredietinstelling verleent.

**Art. 15.** Le portefeuille de référence comprend la somme des montants suivants :

1° l'intégralité des montants en principal maximaux disponibles et des intérêts dus au titre (a) de l'ensemble des crédits garantis octroyés par un prêteur (ou par toute personne liée), en ce compris les crédits garantis qui sont remboursés, et (b) de l'ensemble des crédits désélectionnés, étant entendu que la somme de (a) et (b) est plafonnée au montant de l'enveloppe allouée visée à l'article 11, ce dernier montant augmenté de 1,75% ;

2° les montants visés à l'article 24.

**CHAPITRE 5.** — *Bénéfice de discussion, clause pari passu, appel à la garantie d'Etat, suspension, compensation, absence d'autres bénéficiaires et non-transférabilité*

*Section 1.* — Bénéfice de discussion

**Art. 16.** La garantie d'état est octroyée moyennant bénéfice de discussion, ce qui signifie que l'Etat n'est redevable du paiement qu'en cas de perte du prêteur qui est devenue définitive conformément à l'article 14, alinéa 1<sup>er</sup>, sans préjudice du paiement éventuel d'avances, conformément au chapitre 8.

**Art. 17.** Quand tout ou une partie de la perte garantie du portefeuille garanti dans son ensemble peut également être recouverte d'autres garanties qui ont été octroyées sur la totalité ou une partie du portefeuille garanti, cette perte garantie ou la partie concernée de celle-ci est réduite pari passu en fonction du montant couvert par ces autres garanties, sauf disposition contraire entre l'Etat et l'autre garant.

*Section 2.* — Date limite d'appel à la garantie d'Etat

**Art. 18.** Le Ministre fixe la procédure pour l'appel à la garantie d'Etat par un prêteur, étant entendu que le prêteur peut faire appel à l'Etat au plus tard le 31 mars 2023. L'appel à la garantie d'Etat n'est pas soumis à la condition que le prêteur, au moment de l'appel, fournisse la preuve de l'existence d'une perte, conformément à l'article 14, alinéa 1<sup>er</sup>.

*Section 3.* — Suspension de l'exécution de la garantie d'Etat

**Art. 19.** Sans préjudice des dispositions du chapitre 6, l'exécution de la garantie d'Etat est suspendue en cas :

1° d'absence de paiement ou paiement incomplet de la prime ;

2° de non-respect du report de paiement.

*Section 4.* — Compensation

**Art. 20.** Sauf en cas d'application de l'article 7 de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, et sans préjudice de l'application de l'article 334 de la loi programme de 27 décembre 2004 et d'autres dispositions spécifiques en matière d'impôts, toutes sommes qui sont dues par l'Etat en application du présent arrêté sont compensées de plein droit avec les dettes certaines et exigibles du prêteur vis-à-vis de l'Etat.

*Section 5.* — Absence d'autres bénéficiaires et non-transférabilité

**Art. 21.** § 1<sup>er</sup>. La garantie d'Etat est valable exclusivement sur les pertes garanties d'un portefeuille garanti dans son ensemble. En aucun cas l'Etat ne peut être appelé pour une perte qu'un prêteur subit sur un crédit garanti considéré isolément.

§ 2. Le transfert, même à titre de garantie, d'un crédit garanti a pour conséquence l'extinction de la garantie d'Etat à concurrence de ce transfert.

Par dérogation à l'alinéa 1<sup>er</sup>, la garantie d'Etat ne s'éteint pas lorsqu'un prêteur remet à titre de garantie un ou plusieurs crédits garantis à la Banque nationale aux fins de garantie de financements octroyés par la Banque nationale à un prêteur ou un établissement de crédit lié à lui dans le cadre de ses missions légales.

## HOOFDSTUK 6. — Gronden tot vermindering van de staatswaarborg

## Afdeling 1. — Vermindering van het gewaarborgd verlies

**Art. 22.** Het gewaarborgd verlies wordt verminderd zoals hierna aangegeven:

1° het gewaarborgd verlies wordt verminderd met alle verliezen op gewaarborgde kredieten waarvoor een kredietgever tussen de toekenning van het gewaarborgd krediet en het ogenblik waarop de staatswaarborg wordt aangesproken zoals bedoeld in artikel 18, aan de kredietnemer respijtmaatregelen toekent, zonder dat dezelfde maatregelen, op evenredige wijze rekening houdend met de beschikbare dan wel uitstaande hoofdsom en de vervaldag van de betrokken kredieten, worden toegekend met betrekking tot andere kredieten die de kredietgever (of enige met hem verbonden persoon) ten aanzien van die kredietnemer heeft uitstaan. Als een respijtmaatregel een herfinanciering in de zin van artikel 47ter.1 b) van de Verordening nr. 575/2013 inhoudt, kan dergelijke herfinanciering enkel een gewaarborgd krediet uitmaken indien het ten laatste op 30 september 2020 wordt verleend.

2° het gewaarborgd verlies wordt verminderd met alle verliezen op gewaarborgde kredieten die door een kredietgever geheel of gedeeltelijk worden overgedragen; onder overdragen valt eveneens verpanding of effectisering met het oog op het gebruik van de effectiseringseffecten als onderpand; deze bepaling vindt geen toepassing op transacties als bedoeld in artikel 21, paragraaf 2, die niet tot een vermindering van het gewaarborgd verlies leiden;

3° het gewaarborgd verlies wordt verminderd met alle verliezen op gewaarborgde kredieten die niet elk van onderstaande bepalingen bevatten:

a) de Staat treedt, voor een bedrag gelijk aan het gewaarborgde verlies, na de definitieve afrekening van de staatswaarborg zoals bedoeld in artikel 33, in alle rechten die de kredietgever ontleent aan het gewaarborgde krediet of aan in verband met het gewaarborgd krediet genomen maatregelen;

a) het gewaarborgde krediet mag door de kredietnemer enkel worden aangewend ter financiering van activiteiten die in België, met dien verstande dat het gewaarborgde krediet kan bepalen dat het voor kwalificerende buitenlandse activiteiten kan worden gebruikt voor zover zulk gebruik is beperkt tot 10% van het gewaarborgd krediet, en zulk gebruik van het gewaarborgde krediet voor de kwalificerende buitenlandse activiteiten niet ten koste gaat van de Belgische activiteiten;

4° het gewaarborgd verlies wordt verminderd met alle verliezen op gewaarborgde kredieten die de kredietgever niet opneemt in een van de rapporteringen met betrekking tot de staatswaarborg;

5° het gewaarborgd verlies wordt verminderd met alle verliezen op gewaarborgde kredieten die door een kredietgever worden verleend zonder dat deze kredietgever de kredietnemer er toe aanmoedigt om voor het gewaarborgd krediet ook andere beschikbare waarborgen aan te vragen dan wel te bekomen;

6° het gewaarborgd verlies wordt verminderd met alle verliezen op gewaarborgde kredieten waarvoor de kredietgever de Staat niet vrijwaart tegen vorderingen die door de kredietnemer of een met hem verbonden persoon in verband met het gewaarborgd krediet of de staatswaarborg worden ingesteld;

7° het gewaarborgd verlies wordt verminderd met alle verliezen op gewaarborgde kredieten waarvan de kredietgever de aanvraag of de verlening afhankelijk maakt van het sluiten door de kredietnemer of een daarmee verbonden persoon van overeenkomsten met betrekking tot andere producten of diensten;

8° het gewaarborgd verlies wordt verminderd met alle verliezen op gewaarborgde kredieten met betrekking waartoe de kredietgever de kredietnemer, in verband met de toekenning of de uitvoering ervan, kosten aanreket die niet verschuldigd zouden geweest zijn op basis van de algemene voorwaarden van de kredietgever per 29 februari 2020;

9° het gewaarborgd verlies wordt verminderd met alle verliezen op gewaarborgde kredieten met betrekking waartoe de kredietgever blijf geeft van grove nalatigheid bij de verlening ervan, wanneer het op het ogenblik van de verlening voorzienbaar was dat die nalatigheid kon leiden tot een verzwarende van de kosten of verliezen die de Staat met toepassing van de waarborgregeling zal lijden. Van dergelijke grove nalatigheid is sprake:

a) bij de toekenning van een krediet waarvan de kredietgever redelijkerwijze moest beseffen dat de kredietnemer een persoon was als bedoeld in artikel 6, § 1, a), b) of c);

## CHAPITRE 6. — Causes de réduction de la garantie d'Etat

## Section 1. — Réduction de la perte garantie

**Art. 22.** La perte garantie est réduite comme déterminé ci-dessous :

1° la perte garantie est réduite de toutes les pertes sur les crédits garantis pour lesquels un prêteur consent à l'emprunteur des mesures de renégociation entre l'octroi du crédit garanti et le moment auquel il est fait appel à la garantie d'Etat comme visé à l'article 18, sans que ces mesures ne soient consenties de manière proportionnelle, compte tenu du montant en principal en cours ou disponible et de l'échéance des crédits concernés, pour les autres crédits que le prêteur (ou toute personne liée) a vis-à-vis de cet emprunteur. Si une mesure de renégociation comprend un refinancement au sens de l'article 47ter.1 b) du Règlement n° 575/2013, un tel refinancement peut seulement constituer un crédit garanti s'il est octroyé au plus tard le 30 septembre 2020.

2° la perte garantie est réduite de toutes les pertes sur les crédits garantis qui sont en tout ou en partie transférés par un prêteur ; sont également considérés comme transferts la mise en gage ou la titrisation en vue de l'utilisation des titres de la titrisation comme sûreté, sauf les opérations visées à l'article 21, paragraphe 2, qui n'entraînent aucune réduction de la perte garantie ;

3° la perte garantie est réduite de toutes les pertes sur les crédits garantis qui ne contiennent pas toutes les dispositions suivantes :

a) l'Etat est substitué, pour un montant égal à la perte garantie, après le décompte définitif de la garantie d'Etat tel que visé à l'article 33, dans tous les droits du prêteur qui découlent du crédit garanti ou des mesures prises en rapport avec le crédit garanti ;

b) le crédit garanti peut uniquement être affecté par l'emprunteur au financement d'activités en Belgique, étant entendu que le crédit garanti peut prévoir qu'il peut être utilisé pour des activités étrangères qualifiées pour autant qu'une telle utilisation est limitée à 10% du crédit garanti, et qu'une telle utilisation du crédit garanti pour les activités étrangères qualifiées ne se fait pas aux dépens des activités belges ;

4° la perte garantie est réduite de toutes les pertes sur des crédits garantis que le prêteur ne reprend pas dans un des reportings relatifs à la garantie d'Etat ;

5° la perte garantie est réduite de toutes les pertes sur les crédits garantis qui sont octroyés par un prêteur sans que ce prêteur n'incite l'emprunteur à demander ou obtenir d'autres garanties disponibles pour le crédit garanti ;

6° la perte garantie est réduite de toutes les pertes sur les crédits garantis pour lesquels le prêteur ne garantit pas l'Etat contre toutes actions qui sont introduites par l'emprunteur ou toute personne liée en rapport avec le crédit garanti ou la garantie d'Etat ;

7° la perte garantie est réduite de toutes les pertes sur les crédits garantis dont le prêteur fait dépendre la demande ou l'octroi à la conclusion par l'emprunteur ou une personne liée avec celui-ci de contrats relatifs à d'autres produits ou services ;

8° la perte garantie est réduite de toutes les pertes sur les crédits garantis pour lesquels le prêteur compte à l'égard de l'emprunteur des frais en rapport avec l'octroi ou l'exécution du crédit qui n'auraient pas été dus sur la base des conditions générales du prêteur au 29 février 2020 ;

9° la perte garantie est réduite de toutes les pertes sur les crédits garantis pour lesquels le prêteur fait preuve de négligence grave dans l'octroi, quand, au moment de l'octroi, il était prévisible que cette négligence pouvait mener à une aggravation des coûts ou des pertes subies par l'Etat en application des règles de la garantie. Il y a négligence grave :

a) en cas d'octroi d'un crédit dont le prêteur devait raisonnablement constater que l'emprunteur était une personne visée à l'article 6, § 1<sup>er</sup>, a), b) ou c) ;

b) bij de toekenning van een krediet aan een kredietnemer waarvan de kredietgever redelijkerwijze diende te beseffen dat deze kredietnemer of andere personen van de groep waartoe de kredietnemer behoort tegelijk elders gewaarborgde kredieten had of tegelijk met het gewaarborgd krediet zou bekomen, waardoor de totale beschikbare dan wel uitstaande hoofdsommen van alle gewaarborgde kredieten van de individuele kredietnemer dan wel samen genomen met de gewaarborgde kredieten van de andere personen van de groep waartoe de kredietnemer behoort, de maximaal gewaarborgde hoofdsommen bedoeld in artikel 8 zouden overschrijden;

10° wanneer de kredietgever of een daarmee verbonden persoon, op enigerlei ogenblik na 1 april 2020, anders dan op basis van contractuele regelingen die tussen de kredietgever en de kredietnemer van kracht waren op 1 april 2020, bijkomende zekerheden van een kredietnemer verkrijgt tot zekerheid van ofwel kredieten die werden verleend voor 1 april 2020 ofwel een of meer gedeselecteerde kredieten, zonder dat een evenredig gedeelte van deze zekerheden, rekening houdend met de beschikbare dan wel uitstaande hoofdsom van alle betrokken kredieten, wordt toegekend aan de gewaarborgde kredieten die de kredietgever aan die kredietnemer toekent, dan wordt het gewaarborgd verlies verminderd met alle verliezen op de gewaarborgde kredieten die de kredietgever aan die kredietnemer heeft toegekend;

11° het gewaarborgd verlies wordt verminderd met de maximaal beschikbare hoofdsommen onder overeenkomsten die van kracht waren op 1 april 2020, voor zover de kredietgever een opname of wederopname onder die overeenkomsten wederrechtelijk weigert na 1 april 2020 en voor 1 oktober 2020; onder wederrechtelijke weigering valt eveneens te verstaan een geheel discretionaire weigering, zelfs als deze geen contractbreuk uitmaakt.

*Afdeling 2. — Verval van staatswaarborg op het gewaarborgd verlies*

**Art. 23.** De staatswaarborg op het gewaarborgd verlies vervalt in de volgende gevallen:

1° de kredietgever laat na de Staat aan te spreken binnen de termijn zoals bedoeld in artikel 18;

2° de kredietgever betaalt de vergoeding niet, niet tijdig of niet volledig;

3° de kredietgever leeft het betalingsuitstel niet na, tenzij in geval van verschoonbare nalatigheid in hoofde van de kredietgever;

4° de kredietgever past systematisch dan wel op grote schaal één of meer van de praktijken bedoeld in artikel 22, 7° tot 9° toe;

5° de kredietgever weigert systematisch dan wel op grote schaal tijdens de periode van 1 april 2020 tot 30 september 2020 zonder objectieve rechtvaardiging, de hernieuwing van kredieten die voldoen aan elk van onderstaande voorwaarden:

a) het krediet komt op vervaldag voor 30 september 2020;

b) het krediet was voor 1 april 2020 toegekend, en

c) de persoon is een kredietnemer

(i) die geen achterstal had op zijn lopende kredieten of op belastingen of sociale zekerheidsbijdragen op 1 februari 2020;

(ii) die niet meer dan 30 dagen achterstal had op zijn lopende kredieten of op belastingen of sociale zekerheidsbijdragen op 29 februari 2020;

(iii) die bij geen enkele kredietinstelling een actieve kredietherstructurering doorliep op 31 januari 2020, en

(iv) die niet om toepassing van het betalingsuitstel heeft verzocht ;

6° er is sprake van bedrog in hoofde van de kredietgever bij de rapportering met betrekking tot de staatswaarborg, bij de maandelijkse aangiftes, bij het aanspreken van de Staat voor de staatswaarborg, bij de procedure met betrekking tot een voorlopig voorschot of de definitieve afrekening.

*Afdeling 3. — Verhoging van de referentieportefeuille van een kredietgever*

**Art. 24.** De referentieportefeuille van een kredietgever wordt verhoogd in overeenstemming met de volgende bepalingen:

1° De referentieportefeuille wordt verhoogd met alle maximaal beschikbare hoofdsommen en interesten van een krediet dat (i) door een kredietgever of een met die kredietgever verbonden persoon tussen 1 april 2020 en 30 september 2020 wordt verleend aan een kredietnemer, (ii) dat, behalve wat de looptijd ervan betreft, te beschouwen is als een gewaarborgd krediet, en (iii) waarvan de looptijd kennelijk afwijkt van de door de kredietgever gevolgde praktijk vóór 29 februari 2020 en de kredietgever die afwijking niet op objectieve gronden kan rechtvaardigen.

b) en cas d'octroi d'un crédit à un emprunteur dont le prêteur devait raisonnablement constater que cet emprunteur ou d'autres personnes du groupe auquel l'emprunteur appartient avaient en même temps obtenu un crédit garanti ailleurs ou l'auraient obtenu en même temps que le crédit garanti, de sorte que le montant en principal disponible ou en cours de tous les crédits garantis de l'emprunteur individuel ou de l'ensemble des membres du groupe auquel l'emprunteur appartient dépasserait le montant en principal maximum garanti visé à l'article 8 ;

10° quand un prêteur ou toute personne liée, à un moment quelconque après le 1<sup>er</sup> avril 2020, autrement que sur la base d'arrangements contractuels qui étaient en vigueur entre le prêteur et l'emprunteur au le 1<sup>er</sup> avril 2020, obtient des sûretés supplémentaires d'un emprunteur en garantie ou bien de crédits qui étaient octroyés avant le 1<sup>er</sup> avril 2020 ou bien d'un ou de plusieurs crédits désélectionnés, sans qu'une part proportionnelle de ces sûretés, compte tenu du montant en principal disponible ou en cours de tous les crédits concernés, ne soit consentie à des crédits garantis que ce prêteur octroie à cet emprunteur, la perte garantie est réduite de toutes les pertes sur les crédits garantis que le prêteur a octroyés à l'emprunteur ;

11° la perte garantie est réduite du montant maximal en principal disponible en vertu de contrats qui étaient en vigueur la veille du 1<sup>er</sup> avril 2020, pour autant que le prêteur refuse indûment un prélèvement ou nouveau prélèvement en vertu de ces contrats après le 1<sup>er</sup> avril 2020 et avant le 1 octobre 2020 ; un refus indu comprend également un refus entièrement discrétionnaire, même si un tel refus ne constitue pas une méconnaissance du contrat.

*Section 2. — Déchéance de la garantie d'Etat sur la perte garantie*

**Art. 23.** Un prêteur est déchu de la garantie d'Etat sur la perte garantie dans les cas suivants :

1° le prêteur omet de faire appel à l'Etat dans le délai visé à l'article 18 ;

2° le prêteur ne paie pas la prime, ne la paie pas à temps ou ne la paie pas intégralement ;

3° le prêteur ne respecte pas le report de paiement, sauf en cas de négligence excusable dans le chef du prêteur ;

4° le prêteur applique de manière systématique ou à grande échelle une ou plusieurs des pratiques visées à l'article 22, 7° à 9° ;

5° le prêteur refuse de manière systématique ou à grande échelle pendant la période à partir du 1<sup>er</sup> avril 2020 jusqu'au 30 septembre 2020 sans justification objective, le renouvellement de crédits qui satisfont à chacune des conditions suivantes :

a) le crédit vient à échéance avant le 30 septembre 2020 ;

b) le crédit était octroyé avant le 1<sup>er</sup> avril 2020, et

c) la personne est un emprunteur

(i) qui n'avait pas de retard de paiement sur ses crédits en cours, sur ses impôts ou sur ses cotisations de sécurité sociale le 1<sup>er</sup> février 2020 ;

(ii) qui n'avait pas plus de 30 jours de retard de paiement le 29 février 2020 sur ses crédits en cours, sur ses impôts ou sur ses cotisations de sécurité sociale ;

(iii) pour lequel aucune procédure de restructuration de crédit active n'était en cours auprès d'un établissement de crédit le 31 janvier 2020, et

(iv) qui n'a pas sollicité l'application du report du crédit;

6° une fraude dans le chef du prêteur est avérée à l'occasion du reporting obligatoire relatif à la garantie d'Etat, lors des déclarations mensuelles, lors de l'appel à l'Etat pour la garantie d'Etat, lors de la procédure relative à une avance provisoire ou au décompte définitif.

*Section 3. — Augmentation du portefeuille de référence d'un prêteur*

**Art. 24.** Le portefeuille de référence d'un prêteur est augmenté conformément aux dispositions suivantes :

1° Le portefeuille de référence est augmenté de tous montants en principal maximaux disponibles et intérêts d'un crédit (i) qui est octroyé par un prêteur ou par une personne liée à ce prêteur entre le 1<sup>er</sup> avril 2020 et le 30 septembre 2020 à un emprunteur, (ii) qui, sauf en ce qui concerne sa durée, est à considérer comme un crédit garanti, (iii) dont la durée s'écarte manifestement de la pratique suivie par le prêteur avant le 29 février 2020 et le prêteur ne peut justifier cette divergence par des motifs objectifs.

2° De referentieportefeuille wordt verhoogd met alle maximum beschikbare hoofdsommen en interesten van een krediet dat tussen 1 april 2020 en 30 september 2020 wordt verleend aan een kredietnemer door een met een kredietgever verbonden persoon dan wel door een persoon die voor rekening handelt van die kredietgever en dat, behalve wat de geldschieter betreft, te beschouwen is als een gewaarborgd krediet, wanneer het optreden van die derde persoon als geldschieter kennelijk afwijkt van de door de kredietgever voor 1 april 2020 gevolgde praktijk, en wanneer de kredietgever die afwijking niet op objectieve gronden kan rechtvaardigen.

#### HOOFDSTUK 7. — Vergoeding

**Art. 25.** De kredietgever betaalt de Staat een vergoeding voor de staatswaarborg, die overeenkomstig de bepalingen van dit hoofdstuk wordt berekend en betaald.

**Art. 26.** Het vergoedingstarief is uitgedrukt als een percentage van de maximaal beschikbare hoofdsom van elk gewaarborgd krediet en bedraagt:

1° voor gewaarborgde kredieten aan KMO's in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen: 25 basispunten op jaarbasis, en

2° voor gewaarborgde kredieten aan andere ondernemingen: 50 basispunten op jaarbasis.

**Art. 27.** De vergoeding verschuldigd voor een gewaarborgd krediet is gelijk aan het product van onderstaande factoren:

1° het vergoedingstarief voor het betrokken gewaarborgd krediet;

2° het totaal van de maximaal beschikbare hoofdsom onder het gewaarborgd krediet, ongeacht of:

a) de hoofdsom op 30 september 2020 geheel of gedeeltelijk is opgenomen;

b) het gewaarborgd krediet op 30 september 2020 geheel of gedeeltelijk is terugbetaald of beëindigd;

c) verliezen op het gewaarborgd krediet met toepassing van hoofdstukken 3, 4 of 5 in aanmerking worden genomen bij de bepaling van het gewaarborgd verlies;

3° de looptijd van het gewaarborgd krediet, uitgedrukt in dagen (maximaal 365), gedeeld door 360.

**Art. 28.** De vergoeding bedoeld in artikel 27 wordt vermenigvuldigd met een factor gelijk aan de som van het cijfer één en het dubbel van de overschrijdingsfactor.

**Art. 29.** Alle door een kredietgever met toepassing van dit hoofdstuk verschuldigde vergoedingen zijn gelijktijdig en onsplitsbaar betaalbaar op basis van de afrekening bedoeld in artikel 30.

**Art. 30.** De Minister of zijn gemachtigde stelt de afrekening vast rekening houdend met de elementen die zijn vervat in de maandelijke aangiften als bedoeld in artikel 32. De Staat is niet gebonden door de aangiften van de kredietgevers en kan de vergoeding bepalen met toepassing van de regels uiteengezet in dit hoofdstuk op basis van de beschikbare informatie.

**Art. 31.** § 1. Het bedrag vermeld in de afrekening bedoeld in artikel 30 is uiterlijk op de datum zoals vermeld in de afrekening contant betaalbaar, ongeacht eventuele betwistingen met betrekking tot de aanrekening of de berekeningswijze van de vergoeding.

§ 2. Wanneer de Staat de verschuldigde vergoedingen niet heeft ontvangen op de uiterlijke datum zoals vermeld in de afrekening, is, onverminderd het bepaalde in artikel 19, 1° en artikel 23, 2°, op die bedragen verwijlinterest verschuldigd overeenkomstig de regels voor wettelijke interesten voor handelstransacties.

**Art. 32.** De Minister bepaalt de nadere regels voor de procedure tot betaling van de vergoeding en voor de maandelijke aangiften.

2° Le portefeuille de référence est augmenté de tous montants en principal maximaux disponibles et intérêts de tout crédit octroyé entre le 1<sup>er</sup> avril 2020 et le 30 septembre 2020 à un emprunteur par une personne liée à un prêteur ou par une personne qui agit pour le compte de ce prêteur et qui, sauf en ce qui concerne le prêteur, est à considérer comme un crédit garanti, quand l'intervention de cette tierce personne comme prêteur diverge manifestement de la pratique suivie par le prêteur avant le 1<sup>er</sup> avril 2020 et si le prêteur ne peut justifier cette divergence par des raisons objectives.

#### CHAPITRE 7. — Prime

**Art. 25.** Le prêteur verse à l'État une prime pour la garantie d'État, qui est calculée et payée conformément aux dispositions du présent chapitre.

**Art. 26.** Le taux de la prime est exprimé en pourcentage du montant en principal maximum disponible de chaque crédit garanti et s'élève à :

1° pour des crédits garantis aux PME au sens du Code des sociétés et des associations : 25 points de base sur une base annuelle, et

2° pour des crédits garantis à d'autres entreprises : 50 points de base sur une base annuelle.

**Art. 27.** La prime due pour un crédit garanti est égale au produit des facteurs suivants:

1° le taux de la prime pour le crédit garanti concerné;

2° le total du montant en principal maximal disponible sous le crédit garanti, indépendamment du fait que :

a) le montant en principal a été prélevé en tout ou en partie au 30 septembre 2020;

b) le crédit garanti a été remboursé ou résilié en tout ou en partie au 30 septembre 2020 ;

c) les pertes sur le crédit garanti en application des chapitres 3, 4 ou 5 sont prises en compte dans la détermination de la perte garantie.

3° la durée du crédit garanti, exprimée en jours (maximum 365), divisé par 360.

**Art. 28.** La prime visée à l'article 27 est multipliée par un facteur égal à la somme du chiffre un et du double du facteur de dépassement.

**Art. 29.** Toutes les primes dues par un prêteur en vertu du présent chapitre sont payables simultanément et de manière indivisible sur la base du décompte visé à l'article 30.

**Art. 30.** Le Ministre ou son délégué détermine le décompte en tenant compte des éléments repris dans les déclarations mensuelles visées à l'article 32. L'État n'est pas lié par les déclarations des prêteurs et peut déterminer la prime par application des règles énoncées dans le présent chapitre sur la base des informations disponibles.

**Art. 31.** § 1<sup>er</sup>. Le montant indiqué dans le décompte visé à l'article 30 est, au plus tard à la date indiquée dans le décompte, payable au comptant, indépendamment des contestations éventuelles concernant l'imputation ou le mode de calcul de la prime.

§ 2. Lorsque l'Etat n'a pas reçu les primes dues au plus tard à la date ultime indiquée dans le décompte, sans préjudice aux dispositions de l'article 19, 1° et l'article 23, 2°, des intérêts de retard sont dus sur ces montants conformément aux dispositions en matière d'intérêts légaux dans les transactions commerciales.

**Art. 32.** Le Ministre détermine les règles relatives à la procédure de paiement de la prime et aux déclarations mensuelles.

HOOFDSTUK 8. — *Definitieve afrekening en voorschot*

**Art. 33.** § 1. Zonder afbreuk te doen aan de bevoegdheid van de Minister of zijn gemachtigde om een dading te sluiten over de definitieve afrekening, heeft de definitieve afrekening betrekking op het door de Staat ten laste genomen deel van het gewaarborgd verlies. De Minister doet jaarlijks uiterlijk op 1 april verslag aan de Ministerraad over de afgesloten dadingen.

§ 2. De Minister bepaalt de regels voor de definitieve afrekening. Die regels bepalen minstens het volgende:

1° behoudens in geval van dading, kan de definitieve afrekening slechts plaatsvinden na uitwinning van de kredietnemers en het verlies in de zin van artikel 14, eerste lid gekend is voor de hele portefeuille;

2° de betaling van de definitieve afrekening heeft tot gevolg dat de Staat van rechtswege in alle rechten, vorderingen of voorrechten treedt van de kredietgever ten aanzien van de kredietnemers voor een bedrag gelijk aan het gewaarborgde verlies;

3° de definitieve afrekening heeft betrekking op het gewaarborgd verlies, na toepassing in voorkomend geval van de eventuele gronden bedoeld in hoofdstuk 6;

4° in het kader van de definitieve afrekening betaalt de Staat dan wel de kredietgever het verschil tussen onderstaande bedragen, verhoogd met een interest aan het tarief van de OLO-referentievoet (10 jaar) voor de periode tussen 1 oktober 2021 en de dag waarop het verschil wordt betaald:

a) het totaal van de definitieve afrekening, en

b) het totaal van de uitbetaalde voorschotten, zonder rekening te houden met de op de voorschotten betaalde interesten.

5° de beslissing over de definitieve afrekening wordt genomen door de Minister of zijn gemachtigde.

6° de definitieve afrekening vermeldt uitdrukkelijk welk bedrag van het gewaarborgd verlies overeenkomt met de maximaal beschikbare hoofdsommen en welk bedrag overeenstemt met de interesten.

**Art. 34.** § 1. De Staat kan een voorschot toekennen op de definitieve afrekening bedoeld in artikel 33. De eventuele toekenning van een voorschot doet geen recht ontstaan op vergoeding in overeenstemming met hoofdstuk 4 en doet evenmin afbreuk aan de eventuele toepassing van gronden bedoeld in hoofdstuk 6.

§ 2. De Minister bepaalt de voorwaarden waaronder een kredietgever een aanvraag tot betaling van een voorschot kan indienen en de procedure tot beslissing over een dergelijk aanvraag. Die regels bepalen in elk geval het volgende:

1° een aanvraag kan ten vroegste worden ingediend op 1 juli 2021;

2° de aanvraag verstrekt voldoende bewijs van het bestaan en de omvang van het geschatte gewaarborgde verlies;

3° een aanvraag is slechts ontvankelijk na ontvangst van een volledig stavingsdossier van de kredietgever, waarvan de Minister de inhoud bepaalt;

4° de kredietgever beantwoordt onverwijld elk verzoek om inlichtingen met betrekking tot de aanvraag en vult het dossier aan op eerste verzoek en in overeenstemming met dat verzoek;

5° het voorschot bedraagt in elk geval niet meer dan 80% van het door de Staat geschatte gewaarborgde verlies, na toepassing van de regels bedoeld in hoofdstuk 6;

6° geen voorschot wordt uitbetaald in de mate dat de kredietgever dan wel een met hem verbonden persoon zekere en vaststaande schulden heeft ten aanzien van de Staat;

7° het bedrag van het voorschot wordt verhoogd met een interest aan het tarief van de OLO-referentievoet (1 jaar), te rekenen vanaf 1 oktober 2021 tot de dag van de betaling van het voorlopige voorschot;

8° in voorkomend geval wordt de beslissing over het voorschot genomen door de Minister of zijn gemachtigde.

CHAPITRE 8. — *Décompte définitif et avance*

**Art. 33.** § 1<sup>er</sup>. Sans préjudice de la compétence du Ministre ou de son délégué de conclure une transaction relative au décompte définitif, le décompte définitif concerne la partie de la perte garantie à charge de l'Etat. Le Ministre fait annuellement au plus tard au 1<sup>er</sup> avril, rapport au Conseil des ministres des transactions conclues.

§ 2. Le Ministre arrête les règles applicables pour le décompte définitif. Ces règles déterminent au moins ce qui suit :

1° sauf en cas de transaction, le décompte définitif ne peut intervenir qu'après exécution de tous les emprunteurs et après que la perte au sens de l'article 14, alinéa 1<sup>er</sup> est connue pour l'ensemble du portefeuille garanti ;

2° le paiement du décompte définitif a pour conséquence que l'Etat est subrogé de plein droit dans l'ensemble des droits, actions ou privilèges du prêteur à l'égard des emprunteurs pour un montant égal à la perte garantie ;

3° le décompte définitif porte sur la perte garantie, après application, le cas échéant des causes visées au chapitre 6 ;

4° dans le cadre du décompte définitif, l'Etat ou le prêteur paie la différence entre les montants suivants, augmentée d'un intérêt au taux de référence OLO (10 ans) pour la période entre le 1<sup>er</sup> octobre 2021 et le jour où la différence est payée :

a) le total du décompte définitif, et

b) le total des avances payées, sans tenir compte des intérêts payés sur les avances ;

5° la décision relative au décompte final est prise par le Ministre ou son délégué.

6° le décompte final indique explicitement quel montant de la perte garantie correspond aux montants en principal maximaux disponibles et quel montant correspond aux intérêts.

**Art. 34.** § 1<sup>er</sup>. L'Etat peut octroyer une avance sur le décompte définitif visé à l'article 33. L'octroi éventuel d'une avance ne fait naître aucun droit à une indemnité conformément au chapitre 4 et est sans préjudice de l'application éventuelle des motifs visés au chapitre 6.

§ 2. Le Ministre détermine les conditions auxquelles un prêteur peut introduire une demande de paiement d'une avance et la procédure de décision afférente à une telle demande. Ces règles déterminent en tout cas ce qui suit :

1° une demande peut au plus tôt être introduite le 1<sup>er</sup> juillet 2021 ;

2° la demande contient une preuve suffisante de l'existence et de l'ampleur de la perte garantie évaluée ;

3° une demande n'est recevable qu'après réception d'un dossier justificatif complet du prêteur, dont le Ministre détermine le contenu ;

4° le prêteur répond sans délai à toute demande de renseignements relative à la demande et complète le dossier sur première demande et conformément à cette demande ;

5° l'avance ne s'élève en aucun cas à plus de 80% de la perte garantie évaluée par l'Etat, après application des règles visées au chapitre 6 ;

6° l'avance n'est pas payée dans la mesure où le prêteur ou toute personne liée a des dettes certaines et liquides à l'égard de l'Etat ;

7° le montant de l'avance est augmenté d'un intérêt au taux de référence OLO (1 ans), à compter à partir du 1<sup>er</sup> octobre 2021 jusqu'au jour du paiement de l'avance provisoire ;

8° le cas échéant, la décision relative à l'avance est prise par le Ministre ou son délégué.

HOOFDSTUK 9. — *Verplichtingen van de kredietgever en de kredietnemers*

**Art. 35.** Zonder afbreuk te doen aan de verplichtingen die elders in dit besluit zijn bepaald, zijn kredietgevers verplicht:

1° de maximaal gewaarborgde interestvoet bepaald in artikel 9 op de gewaarborgde kredieten na te leven;

2° goede praktijken inzake kredietverlening, met inbegrip van het bekomen van zekerheden, aan de dag te leggen, op marktconforme basis en in overeenstemming met hun praktijken voor de inwerking-treding van de wet;

3° te vermijden dat de gronden bedoeld in hoofdstuk 6 zich voordoen tenzij, behoudens in het geval van artikel 22, 9°, artikel 23, 4°, 5° en 6°, dit uitsluitend het gevolg is van onopzettelijke en verschoonbare nalatigheid;

4° zich te onthouden van praktijken die hoofdzakelijk beogen zichzelf, kredietnemers of kredieten, in strijd met de doelstellingen van de wet en dit besluit, binnen of buiten het toepassingsgebied ervan te plaatsen.

**Art. 36.** De kredietnemer heeft recht op de terugbetaling, door de kredietgever, van de betaalde interesten die de maximale gewaarborgde interestvoet overschrijden en van vergoedingen die de maximale gewaarborgde vergoeding overschrijden, verhoogd met de wettelijke interest vanaf het ogenblik van de interestbetalingen.

**Art. 37.** Zonder afbreuk te doen aan de verplichtingen die elders in dit besluit zijn bepaald, zijn kredietnemers verplicht:

1° niet op een gewaarborgd krediet aanspraak te maken terwijl zij weten of behoren te weten niet aan de toepassingsvoorwaarden te voldoen;

2° waarheidsgetrouw de door de wet en dit besluit vereiste gegevens te verstrekken en verklaringen af te leggen;

3° het gewaarborgd krediet enkel aan te wenden ter financiering van hun activiteiten in België of hun kwalificerende buitenlandse activiteiten voor zover zulk gebruik is beperkt tot 10% van het gewaarborgd krediet en zulk gebruik niet ten koste gaat van de Belgische activiteiten;

4° zich te onthouden van praktijken die hoofdzakelijk beogen zichzelf of hun kredieten in strijd met de doelstellingen van de wet en dit besluit binnen of buiten het toepassingsgebied ervan te plaatsen.

HOOFDSTUK 10. — *Slobepalingen*

**Art. 38.** De wederzijdse rechten en verbintenissen in verband met de staatswaarborg tussen de Staat enerzijds en de kredietgever anderzijds, zijn van contractuele aard. De partijen kunnen bij bijzondere overeenkomst aanvullende afspraken maken, voor zover die niet met de wettelijke bepalingen in strijd zijn.

**Art. 39.** De staatswaarborg is onderworpen aan het Belgisch recht en geschillen behoren tot de uitsluitende bevoegdheid van de Belgische hoven en rechtbanken.

**Art. 40.** De Minister of zijn gemachtigde is bevoegd om arbitrageovereenkomsten en dadingen te sluiten over de vaststelling van alle geschillen die uit de toepassing van dit besluit kunnen voortvloeiën.

**Art. 41.** De Nationale Bank zal een rapporterings- en monitoringsmechanisme opzetten dat toelaat de uitvoering van de regeling bepaald in dit besluit op te volgen, eventuele problemen te identificeren en te remediëren.

**Art. 42.** Dit besluit heeft uitwerking met ingang van 1 april 2020 en is bijgevolg van toepassing op alle kredieten die op of sinds 1 april 2020 zijn verleend.

**Art. 43.** De Minister is belast met de uitvoering van dit besluit.

Bijlage. Charter betalingsuitstel ondernemingskredieten.

Gegeven te Brussel, 14 april 2020.

FILIP

Van Koningswege :

De Vice-eersteminister en Minister van Financiën,  
A. DE CROO

CHAPITRE 9. — *Obligations des prêteurs et des emprunteurs*

**Art. 35.** Sans préjudice des obligations prévues par le présent arrêté, les prêteurs sont obligés :

1° de respecter le taux d'intérêt maximal garanti visé à l'article 9 aux crédits garantis ;

2° d'appliquer les bonnes pratiques en matière d'octroi de crédit, en ce compris en ce qui concerne l'obtention de sûretés, selon les conditions du marché et conformément à leurs pratiques existantes avant l'entrée en vigueur de la loi ;

3° d'éviter que les causes visées au chapitre 6 surviennent, sauf, hormis les cas visés à l'article 22, 9°, et de l'article 23, 4°, 5° et 6°, lorsqu'elles sont exclusivement la conséquence d'une négligence non intentionnelle et excusable ;

4° de s'abstenir de pratiques qui visent principalement à se placer ou à placer des emprunteurs ou des crédits dans le champ d'application de la loi et du présent arrêté ou hors du champ d'application de ceux-ci, et ce contrairement aux objectifs de la loi et du présent arrêté.

**Art. 36.** L'emprunteur a droit au remboursement, par le prêteur, des intérêts payés dépassant le taux d'intérêt maximal garanti et des primes dépassant le taux de prime maximal garanti, augmenté du taux d'intérêt légal depuis le moment des paiements d'intérêt.

**Art. 37.** Sans préjudice des obligations prévues ailleurs dans le présent arrêté, les emprunteurs sont tenus de :

1° ne pas solliciter un crédit garanti alors qu'il savent ou doivent savoir qu'il ne satisfont pas aux conditions d'application ;

2° fournir les informations et faire les déclarations, imposées par le présent arrêté, de manière fidèle à la réalité ;

3° utiliser le crédit garanti uniquement pour le financement de leurs activités en Belgique ou de leurs activités étrangères qualifiées, pour autant que cette utilisation soit limitée à 10% du crédit garanti et que cette utilisation ne se fasse pas au détriment des activités belges ;

4° s'abstenir de pratiques qui visent principalement à se placer ou à placer leurs crédits dans ou hors le champ d'application de la loi et ses arrêtés, en contradiction des objectifs de la loi et du présent arrêté.

CHAPITRE 10. — *Dispositions finales*

**Art. 38.** Les droits et obligations réciproques relatifs à la garantie d'Etat entre l'Etat d'une part et le prêteur d'autre part, sont de nature contractuelle. Les parties peuvent, au moyen d'une convention particulière, conclure des accords plus précis, pour autant que ces derniers ne soient pas contraires aux dispositions légales.

**Art. 39.** La garantie d'Etat est soumise au droit belge et les litiges ressortent de la compétence exclusive des cours et tribunaux belges.

**Art. 40.** Le Ministre ou son délégué est compétent pour conclure des conventions d'arbitrage et des transactions relatives à des litiges qui pourraient résulter de l'application du présent arrêté.

**Art. 41.** La Banque nationale établira un mécanisme de reporting et de monitoring permettant de suivre la mise en œuvre des règles fixées par le présent arrêté, d'identifier des problèmes éventuels et d'y remédier.

**Art. 42.** Le présent arrêté produit ses effets à partir du 1<sup>er</sup> avril 2020 et est par conséquent applicable à tous les crédits qui sont octroyés au ou depuis le 1<sup>er</sup> avril 2020.

**Art. 43.** Le Ministre est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Annexe. Charte report de paiement crédit aux entreprises.

Donné à Bruxelles, 14 avril 2020.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances,  
A. DE CROO

Bijlage bij het koninklijk besluit van 14 april 2020 tot toekenning van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus

Annexe à l'arrêté royal du 14 avril 2020 portant octroi d'une garantie d'état pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus

# Febelfin

## Charter betalingsuitstel ondernemingskredieten

De coronacrisis heeft grote gevolgen voor de economie van dit land. Dat zet druk op de financiële situatie van heel wat mensen. Velen onder hen dreigen namelijk hun job te verliezen of hebben een periode minder of zelfs helemaal geen inkomsten. Tegelijkertijd blijven bepaalde financiële kosten en verplichtingen echter doorlopen. Voor een onderneming kan het dan ook moeilijk worden om lopende kredieten bij de bank af te lossen.

De minister van Financiën Alexander De Croo, de Nationale Bank van België en Febelfin hebben daarom aangekondigd om ondernemingen financieel te ondersteunen wanneer zij in problemen zouden komen door de coronacrisis. Zo kan er betalingsuitstel van het ondernemingskrediet worden aangevraagd voor maximum zes maanden.

In dit charter wordt dit engagement concreet ingevuld.

Het charter somt op:

- wat betalingsuitstel exact inhoudt;
- wie in aanmerking komt om betalingsuitstel te kunnen aanvragen;
- voor welke ondernemingskredieten betalingsuitstel aangevraagd kan worden;
- wanneer betalingsuitstel aangevraagd kan worden en tot wanneer het betalingsuitstel kan lopen.

## Betalingsuitstel van ondernemingskrediet: 4 principes op een rij

Wie financieel getroffen is door de coronacrisis kan bij de bank een betalingsuitstel aanvragen van zijn of haar ondernemingskrediet. Wij lijsten hier alle details op over dit betalingsuitstel.

### 1) Wat?

Een betalingsuitstel van het ondernemingskrediet in het kader van de coronacrisis houdt in dat de onderneming / organisatie **gedurende maximaal 6 maanden geen aflossingen van kapitaal moet doen**. De intresten blijven wel verschuldigd.

Febelfin

Nadat de periode van uitstel is afgelopen, hernemen de betalingen. De looptijd van het krediet wordt verlengd met de periode van het betalingsuitstel. Met andere woorden: de kredietnemer zal maximaal 6 maanden langer zijn / haar krediet terugbetalen dan oorspronkelijk voorzien.

Er worden geen dossier- of administratieve kosten aangerekend voor het opnemen van een betalingsuitstel.

*Voor nieuwe kredieten en kredietlijnen met een maximale looptijd van 12 maanden werd samen met de overheid een garantieregeling uitgewerkt.*

## 2) Wie?

Een betalingsuitstel van het ondernemingskrediet kan worden aangevraagd door **niet-financiële ondernemingen, KMO's, zelfstandigen en non-profitorganisaties** die aan elk van deze **4 voorwaarden** voldoen:

1. De onderneming / organisatie heeft betalingsproblemen door de coronacrisis:
  - de omzet of activiteit is of zal gedaald/dalen;
  - er wordt volledig of deels beroep gedaan op tijdelijke of volledige werkloosheid;
  - de overheid heeft - in het kader van de indijking van het coronavirus - bevolen tot sluiting van de onderneming.
2. De onderneming / organisatie is vast gevestigd in België.
3. De onderneming / organisatie had geen achterstal op haar lopende kredieten of bij de belastingen of sociale zekerheidsbijdragen op 1 februari 2020 of de onderneming had minder dan 30 dagen achterstal op haar lopende kredieten of bij de belastingen of sociale zekerheidsbijdragen op 29 februari 2020.
4. De onderneming / organisatie heeft bij alle banken aan haar contractuele kredietverplichtingen voldaan gedurende de laatste 12 maanden voorafgaand aan 31 januari 2020 en doorloopt geen actieve kredietherstructurering.

Openbare overheden kunnen geen betalingsuitstel aanvragen.

## 3) Welke kredieten?

Een betalingsuitstel kan worden aangevraagd voor één van de volgende ondernemingskredieten:

- kredieten met een vast aflossingsplan
- kaskredieten
- vaste voorschotten

Febelfin

Leasing en factoring maken geen deel uit van de overeenkomst die werd afgesloten. Een onderneming / organisatie kan uiteraard altijd op bilaterale basis met haar leasing- of factoringmaatschappij contact opnemen om na te gaan op welke manier een oplossing kan worden geboden.

#### 4) Wanneer?

- Aanvragen tot betalingsuitstel die **tot en met 30 april 2020** worden gedaan, lopen maximaal 6 maanden tot **31 oktober 2020**.
- Voor aanvragen die **na 30 april 2020** worden gedaan, blijft de einddatum uiterlijk **31 oktober 2020**.
- Betalingsuitstel kan enkel worden verkregen voor nog toekomstige maandaflossingen.
- Aanvragen die werden ingediend voor de publicatie van dit charter zullen worden geëvalueerd volgens de criteria van het charter. Indien nodig zal de bank contact opnemen met de kredietnemer.

In de praktijk: wie denkt aan de voorwaarden te voldoen om betalingsuitstel te kunnen aanvragen, wordt gevraagd om zijn of haar bank te contacteren.

Dat kan enkel op afspraak of via de beschikbare digitale kanalen van de bank (e-mail, chat, mobiele app,...) en via telefoon. Best is om de bank een week voor de vervaldag van de komende maand te contacteren.

De bank zal enkele bewijsstukken opvragen om de aanvraag te kunnen opstarten.

# Febelfin

## Charte report de paiement crédit aux entreprises

La crise du coronavirus a de lourdes conséquences pour l'économie de notre pays. Elle exerce une pression importante sur la situation financière de nombreuses personnes. Beaucoup d'entre elles risquent en effet de perdre leur emploi ou de n'avoir, pendant un temps, que des rentrées réduites, voire pas de rentrées du tout. Alors qu'en parallèle, des dépenses et des engagements d'ordre financier doivent toujours être honorés. Dès lors, une entreprise peut éprouver des difficultés à rembourser ses crédits en cours auprès de sa banque.

Le ministre des Finances Alexander De Croo, la Banque nationale de Belgique et Febelfin ont dès lors annoncé qu'ils apporteraient un soutien financier aux entreprises exposées à des problèmes résultant de la crise du coronavirus. Le report de paiement du crédit aux entreprises peut ainsi être demandé pour un maximum de six mois.

La présente charte vient concrétiser cet engagement.

Cette charte passe en revue les aspects suivants :

- que couvre exactement le report de paiement;
- qui peut demander un report de paiement;
- quels sont les types de crédit qui peuvent faire l'objet du report de paiement;
- quand un report de paiement peut être demandé et la durée de celui-ci.

## Report de paiement d'un crédit aux entreprises : 4 principes

Les personnes touchées sur le plan financier par la crise du coronavirus peuvent demander à leur banque un report de paiement de leur crédit aux entreprises. Voici tous les détails concernant ce report de paiement :

Febelfin

2

## 1) Quoi ?

Un report de paiement d'un crédit aux entreprises dans le contexte de la crise du coronavirus signifie que l'entreprise/organisation **ne doit pas rembourser son crédit (capital) pendant un maximum de 6 mois**. Les intérêts restent toutefois dûs. Une fois la période de report écoulée, les paiements reprendront. La durée du crédit sera prolongée de la période du report du paiement. En d'autres termes, l'emprunteur terminera de rembourser son crédit maximum 6 mois plus tard qu'initialement prévu.

Les banques ne factureront ni frais de dossier, ni frais administratifs pour le recours à un report de paiement.

*Pour les nouveaux crédits et les nouvelles lignes de crédit d'une durée maximale de 12 mois, un système de garantie a été élaboré en collaboration avec le gouvernement.*

## 2) Qui ?

Un report de paiement du crédit aux entreprises peut être demandé par des entreprises non financières, des PME, des indépendants et des organisations sans but lucratif qui remplissent chacun les **4 conditions** suivantes :

1. La crise du coronavirus occasionne des difficultés de paiement du fait :
  - d'une baisse du chiffre d'affaires ou de l'activité
  - d'un recours au chômage temporaire ou complet
  - de l'obligation des autorités à fermer l'entreprise / organisation dans le cadre des mesures prises pour endiguer la propagation du virus
2. L'entreprise / organisation est basée en permanence en Belgique.
3. Au 1er février 2020, l'entreprise / l'organisation n'a pas de retard de paiement pour ses crédits en cours, pour ses impôts ou pour ses cotisations de sécurité sociale. Ou l'entreprise/ organisation accusait, à la date du 29 février, un retard de paiement inférieur à 30 jours sur ses crédit en cours, ses impôts ou ses cotisations de sécurité sociale.
4. L'entreprise / organisation a rempli toutes ses obligations contractuelles de crédit auprès de toutes les banques pendant les 12 derniers mois précédant le 31 janvier 2020 et n'est pas en cours de procédure de restructuration de crédit active.

Les autorités publiques ne peuvent pas demander un report de paiement.

Febelfin

### 3) Quels crédits ?

Un report de paiement peut être demandé pour l'un des crédits aux entreprises suivants :

- les crédits avec un plan de remboursement fixe
- les crédits de caisse
- les avances fixes

Le leasing et le factoring ne font pas partie de l'accord conclu. Une entreprise / organisation peut bien sûr toujours contacter sa société de leasing ou de factoring sur une base bilatérale pour voir si une solution peut être proposée.

### 4) Quand ?

- Pour les demandes introduites **jusqu'au 30 avril 2020 inclus**, un report de paiement de 6 mois au maximum peut être obtenu, ce **jusqu'au 31 octobre 2020** au plus tard.
- Pour les demandes introduites **après le 30 avril 2020**, la date limite reste fixée au **31 octobre 2020**.
- Le report de paiement ne peut être obtenu que pour les échéances mensuelles futures.
- Les demandes soumises avant la publication de la présente charte seront évaluées sur la base des critères de la charte. Si nécessaire, la banque prendra contact avec l'emprunteur.

En pratique : toute personne qui pense remplir les conditions pour pouvoir demander un report de paiement doit contacter sa banque.

Cela ne peut se faire que sur rendez-vous ou via les canaux digitaux disponibles de la banque (e-mail, chat, application mobile,...) et par téléphone. Il est préférable de prendre contact avec la banque une semaine avant la date d'échéance du mois suivant.

La banque demandera des preuves documentaires afin de pouvoir donner suite à la demande.

Belgian Financial Sector Federation vzw/anbl  
Rue d'Arlon 82 - 1040 Brussels | <https://www.febelfin.be>  
T + 32 2 507 68 11 | F + 32 2 888 68 11

Gezien om te worden gevoegd bij Ons besluit van 14 april 2020 tot uitvoering van de wet van 27 maart 2020 voor wat betreft de toekenning van een staatswaarborg voor bepaalde kredieten in de strijd tegen de gevolgen van het coronavirus.

FILIP

Van Koningswege :  
Vice-Eerste Minister en Minister van Financiën,  
A. DE CROO

Vu pour être annexé à notre arrêté du 14 avril 2020 portant exécution de la loi du 27 mars 2020 en ce qui concerne l'octroi d'une garantie d'état pour certains crédits dans la lutte contre les conséquences du coronavirus.

PHILIPPE

Par le Roi :  
Le Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances,  
A. DE CROO