

**Kamer
van Volksvertegenwoordigers**

ZITTING 1986-1987

1 JULI 1987

WETSONTWERP

**betreffende de handelspraktijken en de voorlichting
en bescherming van de gebruiker**

AMENDEMENTEN

Nr. 75 VAN DE HEER VERBERCKMOES

Artikel 1bis (nieuw).

Onder het « Hoofdstuk I — Algemene definities », een artikel 1bis (nieuw) invoegen, luidend als volgt :

« Artikel 1bis. — Vallen evenwel niet onder het toepassingsgebied van deze wet produkten en diensten aangeboden, verkocht of verstrekt door ondernemingen bedoeld in :

» a) artikel 1, eerste lid, van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935;

» b) artikel 1 van het koninklijk besluit van 23 juni 1967;

» c) artikel 1 van de wet van 10 juni 1964;

» d) artikel 1, tweede lid, 1^o, van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935;

» e) artikel 2, § 1 en § 3, van de wet van 9 juli 1975;

» f) artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 43 van 15 december 1934;

» g) artikel 33 van het koninklijk besluit nr. 225 van 7 januari 1936;

» h) artikel 23 van de wet van 9 juli 1957.

» De bepalingen van de wet zijn evenmin van toepassing op verrichtingen, produkten en diensten als bedoeld in :

» a) artikel 108 van boek I, titel V, van het Wetboek van Koophandel;

» b) artikelen 26 en 34 van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935;

» c) artikel 15 van de wet van 10 juli 1964;

» d) artikelen 1 en 6 van de wet van 27 maart 1957. »

Zie :

- 826 - 86/87:

— Nr. 1 : Ontwerp overgezonden door de Senaat.

— Nrs. 2 tot 5 : Amendementen.

**Chambre
des Représentants**

SESSION 1986-1987

1^{er} JUILLET 1987

PROJET DE LOI

**sur les pratiques du commerce et sur l'information
et la protection du consommateur**

AMENDEMENTS

N^o 75 DE M. VERBERCKMOES

Article 1^{er}bis (nouveau).

Au « Chapitre I^{er} — Définitions générales », insérer un article 1^{er}bis (nouveau), libellé comme suit :

« Article 1^{er}bis. — Toutefois, n'entrent pas dans le champ d'application de la présente loi, les produits et services offerts, vendus ou fournis par les entreprises visées :

» a) à l'article 1^{er}, premier alinéa, de l'arrêté royal n^o 185 du 9 juillet 1935;

» b) à l'article 1^{er} de l'arrêté royal du 23 juin 1967;

» c) à l'article 1^{er} de la loi du 10 juin 1964;

» d) à l'article 1^{er}, deuxième alinéa, 1^o, de l'arrêté royal n^o 185 du 9 juillet 1935;

» e) à l'article 2, § 1^{er}, § 3, de la loi du 9 juillet 1975;

» f) à l'article 1^{er} de l'arrêté royal n^o 43 du 15 décembre 1934;

» g) à l'article 33 de l'arrêté royal n^o 225 du 7 janvier 1936;

» h) à l'article 23 de la loi du 9 juillet 1957.

» Les dispositions de la présente loi sont néanmoins applicables aux opérations, produits et services visés :

» a) à l'article 108 du Livre I^{er}, titre V, du Code de commerce;

» b) aux articles 26 et 34 de l'arrêté royal n^o 185 du 9 juillet 1935;

» c) à l'article 15 de la loi du 10 juin 1964;

» d) aux articles 1^{er} et 6 de la loi du 27 mars 1957. »

Voir :

- 826 - 86/87:

— N^o 1 : Projet transmis par le Sénat.

— N^{os} 2 à 5 : Amendements.

VERANTWOORDING

Deze bepaling beoogt de gehele financiële sector buiten het toepassingsgebied van de wet betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de verbruiker te brengen.

De financiële sector wordt in de bepaling ruim gedefinieerd en dit conform de meest recente inzichten van de economische wetenschap (cf. referanten van het 18de Vlaams Wetenschappelijk Economisch Congres gehouden te Brussel op 8 en 9 mei 1987). Aldus opgevat omvat de financiële sector de deposito- en kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen en de primaire en secundaire effectenmarkt.

Het voornaamste argument om de financiële sector als dusdanig buiten het toepassingsgebied van de wet op de handelspraktijken te houden, is het reeds bestaande reglementaire kader.

Hiermede worden onder meer bedoeld het koninklijk besluit nr. 225 van 7 januari 1936 inzake de hypothecaire kredieten en de wet van 9 juli 1957 handelend over de afbetalingsovereenkomsten. Deze beide wetten zijn momenteel in herwerking, teneinde nog meer bescherming aan de consument te verstrekken. In deze specifieke wetgeving wordt eveneens de problematiek van de bescherming van de verbruiker behandeld. Gezien het hier om een specifieke wetgeving gaat kan op een doeltreffender wijze tegemoet gekomen worden aan de noden van de verbruiker.

Een bijkomende bescherming van de verbruiker in het wetsontwerp handelspraktijken zou om bovengemelde redenen, eerder onduidelijkheid scheppen dan de bescherming verbeteren, wat uiteindelijk de doelstelling van het wetsontwerp uitmaakt.

Daarnaast is de specificiteit eigen aan de financiële sector van groot belang. Deze werd niet in aanmerking genomen. De snelheid van de verrichtingen en de constante evolutie van de ontwikkeling van de spaarbank- en bankprodukten zullen bij de invoeging van de wet noodzakelijkerwijze sterk worden afgeremd. Als voorbeeld kan hier gesteld de bedenktijd van 7 dagen, ingevoerd voor de verkopen buiten de onderneming (afdeling 10) en de verboden algemene bepalingen inzake bewijsrecht.

Ten slotte mag het scherpe toezicht van de controle-instanties op de activiteiten van de financiële instellingen niet uit het oog verloren worden. Onder meer alle kredietcontracten welke door de financiële instellingen worden opgesteld dienen vooraf ter nazicht aan deze controleorganen te worden voorgelegd (wetgeving inzake hypothecaire leningen, artikel 35), persoonlijke leningen en afbetalingen (artikel 24).

Nr. 76 VAN DE HEER VERBERCKMOES

Art. 3.

Dit artikel vervangen door wat volgt :

« Art. 3. — *De aangeduide prijs of tarief moet de volledige door de gebruiker te betalen prijs of tarief zijn, waarin zijn begrepen : de belasting op de toegevoegde waarde, alle overige taksen, alsmede de kost van alle diensten die door de verbruiker bovenop de prijs moesten worden betaald.* »

VERANTWOORDING

De oorspronkelijke tekst is voor interpretatie vatbaar. Zo onder meer de woorden « moeten worden bijbetaald ». Dit kan de indruk laten dat zij nog moeten worden bijbetaald.

De bedoeling van dit artikel is te bekomen dat niet alleen de hoofdprijs, doch ook supplementair te betalen taksen en vergoedingen voor dienstprestaties, in de aangeduide prijs begrepen zijn.

Nr. 77 VAN DE HEER VERBERCKMOES

Artikel 1.

Het punt twee « Diensten » aanvullen met wat volgt :

« *met uitzondering van deze prestaties die worden geregeld in het koninklijk besluit nr. 225 van 7 januari 1936 en in de wet van 9 juli 1957.* »

VERANTWOORDING

De voorhanden zijnde wetten inzake hypothecair krediet, onder andere het koninklijk besluit nr. 225 van 7 januari 1936 en de wet van 9 juli 1957 inzake de afbetalingsovereenkomsten, hebben de bescherming van de verbruiker voor deze beide probleemgebieden voorzien. Aangezien zij deze specifieke materies ten

JUSTIFICATION

La disposition proposée vise à faire sortir l'ensemble du secteur financier du champ d'application de la loi sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur.

Cette disposition donne une large définition du secteur financier, conformément aux conceptions les plus récentes qui prévalent en sciences économiques (cf. les comptes rendus du 18^e « Vlaams Wetenschappelijk Economisch Congres » qui s'est tenu à Bruxelles les 8 et 9 mai 1987). Ainsi défini, le secteur financier englobe les institutions de dépôt et de crédit, les entreprises d'assurances et les marchés de valeurs primaire et secondaire.

Le principal argument justifiant le maintien du secteur financier en tant que tel en dehors du champ d'application de la loi sur les pratiques du commerce est le cadre réglementaire existant.

Nous faisons allusion notamment à l'arrêté royal n° 225 du 7 janvier 1936 relatif aux crédits hypothécaires et à la loi du 9 juillet 1957 réglementant les ventes à tempérament. On est en train de procéder à la révision de ces deux réglementations en vue d'assurer une meilleure protection du consommateur. Cette législation spécifique aborde également le problème de la protection du consommateur. Etant donné sa spécificité, cette législation permet de mieux répondre aux besoins du consommateur.

Pour les raisons citées plus haut, le fait de prévoir une protection supplémentaire du consommateur dans le projet de loi sur les pratiques du commerce aurait pour effet de jeter la confusion dans les esprits plutôt que d'améliorer la protection du consommateur, ce qui est finalement l'objectif du projet.

En outre, la spécificité du secteur financier est d'une grande importance. Or il n'en a pas été tenu compte. L'entrée en vigueur de la loi entraînera nécessairement un fort ralentissement dans l'exécution des opérations et mettra un frein à l'évolution constante des produits offerts par les banques et banques d'épargne. Citons à titre d'exemple le temps de réflexion de 7 jours prévu pour les ventes conclues en dehors de l'entreprise (Section 10) et les dispositions générales interdites en ce qui concerne le droit des preuves.

Enfin, il ne faut pas perdre de vue que les autorités de contrôle exercent un contrôle sévère sur les activités des organismes financiers. Tous les contrats d'ouverture de crédit, entre autres, établis par les organismes financiers doivent être préalablement soumis pour vérification à ces organes de contrôle (léislation relative aux emprunts hypothécaires, article 35), et législation relative aux prêts personnels et aux ventes à tempérament (art. 24).

N° 76 DE M. VERBERCKMOES

Art. 3.

Remplacer le texte néerlandais de cet article par ce qui suit :

« Art. 3. — *De aangeduide prijs of tarief moet de volledige door de gebruiker te betalen prijs of tarief zijn, waarin zijn begrepen : de belasting op de toegevoegde waarde, alle overige taksen, alsmede de kost van alle diensten die door de verbruiker bovenop de prijs moesten worden betaald.* »

JUSTIFICATION

Le texte original est susceptible d'être interprété, notamment pour ce qui est des mots « moeten worden bijbetaald », qui peuvent donner l'impression que les services restent à payer en supplément.

Cet amendement vise à imposer que le prix indiqué comprenne non seulement le prix proprement dit, mais aussi les taxes et indemnités pour services prestés à payer en supplément.

N° 77 DE M. VERBERCKMOES

Article 1^{er}.**Compléter le point 2, intitulé « Services », par ce qui suit :**

« *à l'exception des prestations visées par l'arrêté royal n° 225 du 7 janvier 1936 et par la loi du 9 juillet 1957.* »

JUSTIFICATION

Les réglementations existantes en matière de crédit hypothécaire, à savoir l'arrêté royal n° 225 du 7 janvier 1936 et la loi du 9 juillet 1957 réglementant les ventes à tempérament et leur financement, ont prévu la protection du consommateur dans ces deux domaines. Etant donné qu'elles traitent de ces matières

gronde behandelen verstrekken de bepalingen betreffende de bescherming voor de verbruiker meer doeltreffendheid dan deze welke wordt verzekerd aan de hand van een aantal algemene bepalingen.

Ook de controle die wordt uitgeoefend op de contracten van de financiële instellingen vormt een belangrijk element. De preventieve controle op de contracten door de controlediensten, en het toezicht uitgeoefend op de activiteiten van de financiële instellingen, verzekeren dat de rechten van de verbruiker in afdoende mate worden gewaarborgd.

Nr. 78 VAN DE HEER VERBERCKMOES

Art. 27.

Aan de tweede gedachtenstreep, tussen de woorden « de prijs » en de woorden « te doen schommelen » de woorden « , met uitsluiting van de tarieven van financiële instellingen, » invoegen.

VERANTWOORDING

Uit de praktijk van de financiële diensten komt duidelijk de noodzaak van de aanpasbaarheid van de tarieven naar voor. De wijziging van deze tarieven, welke onafhankelijk is van de wil van de verkoper, volgt de beweging van de markt. De indexering en de evolutie van de marktrentevoeten dienen door de financiële instellingen te worden nagevolgd. Zoals is gebleken uit de daling van de marktrentevoeten gedurende 1986 kan de opvolging van deze evolutie ook in het voordeel zijn van de verbruiker.

Nr. 79 VAN DE HEER VERBERCKMOES

Art. 27.

De zevende gedachtenstreep aanvullen met wat volgt: « en contracten afgesloten door financiële instellingen ».

VERANTWOORDING

Er dient op gewezen te worden dat het verbreken of wijzigen van het contract niet steeds, zoals aangehaald in de desbetreffende bepaling, ten nadele is van de verbruiker. Om redenen van veiligheid moet bij de financiële instelling de mogelijkheid blijven bestaan om langs de zijde van de verkoper het contract te kunnen opzeggen. Bij wijze van voorbeeld verwijzen wij hier graag naar het reglement van Bancontact dat de inslikking van de kaart voorziet na het driemaal achtereenvolgens intikken van een verkeerd paswoord.

Zoals hieruit blijkt, is de bepaling « behoudens overmacht » te beperkend om voor andere redenen, bijvoorbeeld veiligheidsmaatregelen, de overeenkomst te kunnen wijzigen, wat eveneens in het belang is van de verbruiker.

Voor contracten van dienstverlening afgesloten voor onbepaalde duur is het eveneens aangewezen daarvoor beëindiging te voorzien (bijvoorbeeld Eurocheque).

Voor de financiële instellingen is het afsluiten van contracten voor onbepaalde duur soms intrinsiek aan het verlenen van bepaalde diensten. In bepaalde contracten van onbepaalde duur wordt de opzegmogelijkheid van de partijen gespecificeerd. Indien dit niet het geval is, kan worden teruggegrepen naar het gemeen recht.

Nr. 80 VAN DE HEER VERBERCKMOES

Art. 27.

De tiende gedachtenstreep aanvullen met wat volgt: « zonder dat dit de vrijwaring van de financierende derde in het gedrang brengt ».

VERANTWOORDING

De verbodsbepaling waarbij de wettelijke waarborg voor verborgen gebreken wordt afgeschaft of verminderd, dient uitsluitend te worden beperkt tot de verkoop van goederen.

De afsluiting van een financieringscontract mag niet inhouden dat bij verborgen gebrek van de aangekochte goederen deze kan worden tegengesteld aan de financiële instelling die de aankoop van het goed financiert.

F. VERBERCKMOES.
A. DENYS.

spécifiques sur le fond, leurs dispositions relatives à la protection du consommateur sont plus efficaces que des dispositions générales.

Un autre élément important est le contrôle effectué sur les contrats des organismes financiers. Le contrôle préventif effectué par les services de contrôle sur les contrats ainsi que le contrôle des activités des organismes financiers, sont garants du respect suffisant des droits du consommateur.

N° 78 DE M. VERBERCKMOES

Art. 27.

Au deuxième tiret, entre les mots « le prix » et les mots « en fonction », insérer les mots « , à l'exclusion des tarifs des institutions financières ».

JUSTIFICATION

La pratique des services financiers fait clairement apparaître la nécessité de pouvoir adapter les tarifs. La modification de ces tarifs, qui dépend de la volonté du vendeur, est fonction des mouvements du marché. L'indexation et l'évolution des taux d'intérêt sur le marché doivent être respectées par les organismes financiers. Ainsi qu'il est apparu lors de la baisse des taux d'intérêt du marché en 1986, le fait de suivre cette évolution peut jouer en faveur du consommateur.

N° 79 DE M. VERBERCKMOES

Art. 27.

Compléter le septième tiret par ce qui suit: « et de contrats conclus avec des organismes financiers ».

JUSTIFICATION

Il convient de souligner que la rupture ou la modification du contrat ne se fait pas toujours au détriment du consommateur comme l'indique la disposition en question. Pour des raisons de sécurité, les organismes financiers doivent avoir la possibilité de rompre le contrat unilatéralement. Citons à titre d'exemple le règlement Bancontact, qui prévoit que la carte est avalée après trois erreurs successives dans la composition du code.

Il résulte de ce qui précède que la disposition « sauf cas de force majeure » est trop restrictive et ne permettrait pas de modifier le contrat pour d'autres raisons, par exemple pour des raisons de sécurité, ce qui est aussi dans l'intérêt du consommateur.

Il convient également de prévoir la possibilité de mettre fin à des contrats de prestation de services conclus pour une durée indéterminée (par exemple pour les eurochèques).

Pour les organismes financiers, la conclusion de contrats à durée indéterminée est parfois inhérente à la prestation de certains services. Certains contrats prévoient la possibilité de renon pour les parties. Lorsque tel n'est pas le cas, on peut se référer au droit commun.

N° 80 DE M. VERBERCKMOES

Art. 27.

Compléter le dixième par ce qui suit: « sans que cela puisse compromettre la protection du tiers qui effectue le financement ».

JUSTIFICATION

L'interdiction de supprimer ou de diminuer la garantie légale en matière de vices cachés doit être limitée exclusivement à la vente de biens.

La conclusion d'un contrat de financement ne peut pas impliquer qu'au cas où les biens achetés présenteraient des vices cachés, ceux-ci puissent être opposés à l'organisme financier qui finance l'achat de ces biens.

Nr. 81 VAN DE HEER le HARDÿ de BEAULIEU

Art. 22.

In het 10^o, de woorden « artikel 49, 6^o » vervangen door de woorden « artikel 48, 6^o » en de woorden « de hoop of » weglaten.

VERANTWOORDING

Elk procédé dat erin bestaat de verbruiker ten onrechte te doen geloven dat hij een lot heeft gewonnen of bijna gewonnen, moet worden verboden. Daarentegen lijkt het onlogisch reclame te verbieden die bij de verbruiker de hoop wekt te hebben gewonnen. Reclame betreffende een tombola wekt immers eveneens de hoop tot de winnaars te behoren. Nochtans is dergelijke reclame toegestaan. Bijgevolg moet alleen het verbod om de zekerheid te wekken dat de verbruiker heeft gewonnen of kan winnen, worden beoogd, en niet het verbod op reclame die alleen maar de hoop wekt.

N^o 31 DE M. le HARDÿ de BEAULIEU

Art. 22.

Au 10^o, remplacer les mots « l'article 9, 6^o » par les mots « l'article 48, 6^o » et supprimer les mots « l'espoir ou ».

JUSTIFICATION

Il importe d'interdire tout procédé qui consiste à faire croire, à tort, au consommateur qu'il gagne un lot ou qu'il est très proche de l'avoir gagné. En revanche, il apparaît illogique d'interdire la publicité qui éveille chez le consommateur l'espoir d'avoir gagné. En effet, une publicité relative à une tombola éveille également chez celui-ci l'espoir d'avoir gagné. Or, cette publicité-là est permise. Aussi, seule l'interdiction d'éveiller la certitude d'avoir gagné ou de pouvoir gagner doit être visée, et non pas celle d'éveiller l'espoir.

G. le HARDÿ de BEAULIEU.
G. VERHAEGEN.
Ch. POSWICK.