

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

21 februari 2008

WETSVOORSTEL

**tot aanvulling van de wet van
12 juni 1991 op het consumentenkrediet
teneinde het toezicht op de kredietgevers
en -bemiddelaars te versterken**

(ingediend door de dames Linda Musin,
Karine Lalieux en Colette Burgeon)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

21 février 2008

PROPOSITION DE LOI

**complétant la loi du 12 juin 1991 relative
au crédit à la consommation en
vue de renforcer le contrôle des prêteurs
et des intermédiaires de crédit**

(déposée par Mmes Linda Musin,
Karine Lalieux et Colette Burgeon)

SAMENVATTING

Om de kredietnemer beter te beschermen, voorziet dit wetsvoorstel in de verplichte publicatie van een gemakkelijk toegankelijke lijst die de namen vermeldt van alle kredietgevers die door de bevoegde minister zijn erkend, alsmede van alle kredietbemiddelaars die bij de FOD Economie zijn ingeschreven, en dan ook gemachtigd zijn hun activiteit uit te oefenen.

RÉSUMÉ

Afin de protéger les emprunteurs, la proposition prévoit la création d'une liste, facilement consultable, où doivent obligatoirement figurer les prêteurs agréés et les intermédiaires de crédits inscrits auprès du SPF Économie, et dès lors autorisés à exercer ce type d'activités.

cdH	:	centre démocrate Humaniste	
CD&V-N-VA	:	Christen-Democratisch en Vlaams/Nieuw-Vlaamse Alliantie	
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen	
FN	:	Front National	
LDD	:	Lijst Dedecker	
MR	:	Mouvement Réformateur	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
PS	:	Parti Socialiste	
sp.a - spirit	:	Socialistische partij anders - sociaal, progressief, internationaal, regionalistisch, integraal-democratisch, toekomstgericht.	
VB	:	Vlaams Belang	

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :		Abréviations dans la numérotation des publications :	
DOC 52 0000/000 :	Parlementair document van de 52 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 52 0000/000 :	Document parlementaire de la 52 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA :	Questions et Réponses écrites
CRIV :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)	CRIV :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV :	Beknopt Verslag (blauwe kaft)	CRABV :	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
CRIV :	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)	CRIV :	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)
PLEN :	Plenum	PLEN :	Séance plénière
COM :	Commissievergadering	COM :	Réunion de commission
MOT :	moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT :	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers	Publications officielles éditées par la Chambre des représentants
Bestellingen :	Commandes :
Natieplein 2	Place de la Nation 2
1008 Brussel	1008 Bruxelles
Tel. : 02/ 549 81 60	Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74	Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be	www.laChambre.be
e-mail : publicaties@deKamer.be	e-mail : publications@laChambre.be

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Almaar meer mensen doen een beroep op consumentenkrediet en steken zich diep in de schulden. Meer en meer gezinnen raken daardoor in financiële moeilijkheden.

Om de toename van dergelijke schrijnende situaties een halt toe te roepen, is er nood aan kredietgevers met verantwoordelijkheidszin, die de bestaande wetgeving willen naleven en dan ook alle wettelijke maatregelen willen toepassen om de consument beter tegen de aan kredieten verbonden risico's te beschermen.

Al sinds 2003 moeten kredietgevers en -bemiddelaars een strengere adviesplicht in acht nemen: zij zijn verplicht uit te zoeken welke kredietvorm en welk kredietbedrag het beste aansluit bij de financiële situatie van de consument op het ogenblik van de contractsluiting en bij het doel van het krediet. Bovendien moet de kredietgever nagaan in hoeverre de consument solvabel is en mag hij geen krediet verstrekken ingeval de consument niet in staat wordt geacht het krediet terug te betalen.

De wetgever heeft erin voorzien dat al wie als kredietgever of -bemiddelaar wil optreden, daartoe eerst gemachtigd moet zijn.

Natuurlijke of rechtspersonen die de activiteit van kredietgever uitoefenen, moeten zijn erkend door de minister van Economie¹.

Kredietbemiddelaars dan weer mogen, sinds de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet van kracht is, hun activiteit pas uitoefenen als ze zijn ingeschreven bij het «Ministerie van Economische Zaken», dat sinds de Copernicus-hervorming van de overheidsadministratie de «Federale Overheidsdienst (FOD) Economie, KMO, Middenstand en Energie» heet.²

De kredietgevers en -bemiddelaars die aan die voorwaarden voldoen, moeten de verplichtingen van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet in acht nemen. Dat biedt alvast enige zekerheid aan de consument die een kredietovereenkomst wil sluiten.

¹ Artikel 74 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

² Artikel 77 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Les personnes qui recourent au crédit à la consommation sont de plus en plus nombreuses et les cas de surendettement ne cessent d'augmenter, mettant de nombreuses familles dans des situations particulièrement délicates.

Un des moyens de lutter contre l'inflation de ces situations difficiles est de recourir à des prêteurs consciencieux, qui s'engagent à respecter la législation existante, et donc toutes les mesures mises en place par le législateur pour protéger au mieux les consommateurs contre les risques liés au crédit.

En effet, depuis 2003, le devoir de conseil du prêteur et de l'intermédiaire de crédit a été accentué: le prêteur et l'intermédiaire de crédit ont l'obligation de rechercher le type et le montant de crédit les mieux adaptés, compte tenu de la situation financière du consommateur au moment de la conclusion du contrat, et du but du crédit. En outre, le prêteur doit s'informer sur la solvabilité du consommateur et s'abstenir de faire du crédit si le consommateur n'a pas la capacité de rembourser.

Le législateur a donc mis en place un système d'autorisation préalable à l'exercice de l'activité de prêteur ou d'intermédiaire de crédit.

Les personnes physiques ou morales qui exercent l'activité de prêteur doivent obtenir l'agrément du ministre des Affaires économiques¹.

Les intermédiaires de crédit, eux, doivent solliciter, préalablement à l'exercice de leurs activités, une inscription au «Ministère des Affaires économiques», devenu, suite à la réforme COPERNIC des administrations publiques, depuis l'adoption de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, le Service Public Fédéral (SPF) Économie, PME, Classes moyennes et Énergie.²

Les prêteurs ou les intermédiaires de crédit qui satisfont à ces obligations sont donc soumis aux obligations imposées par la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, ce qui constitue une garantie non négligeable pour le consommateur qui souhaite conclure un contrat de crédit.

¹ Article 74 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.

² Article 77 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.

Helaas is het in de huidige stand van de wetgeving voor een consument heel moeilijk om na te gaan of de kredietgever of -bemiddelaar bij wie hij een overeenkomst zou willen sluiten, wel gemachtigd is zijn activiteit uit te oefenen.

Immers, alleen de lijst van de erkende kredietgevers verschijnt in het *Belgisch Staatsblad* (189 op 30 juni 2006).

De kredietbemiddelaars worden nergens bekendgemaakt, terwijl ze eind 2005 toch met bijna 30.000 waren.

Dit wetsvoorstel wil dat verhelpen.

De indieners voorzien dan ook in de verplichte publicatie van de lijst van de erkende kredietgevers en de bij de FOD Economie, KMO, Middenstand en Energie regulier ingeschreven kredietbemiddelaars.

Om die lijst zo toegankelijk mogelijk te maken, stellen zij voor dat ze wordt bekendgemaakt op de website van die overheidsdienst.

Ten slotte vragen zij dat jaarlijks een aangepaste lijst wordt gepubliceerd opdat de consument over de meest actuele informatie kan beschikken.

Malheureusement, il est, en l'état de la législation actuelle, très difficile pour le consommateur de vérifier si le prêteur, ou l'intermédiaire de crédit, avec lequel il a éventuellement l'intention de traiter, a bien l'autorisation d'exercer ses activités.

En effet, seule la liste des prêteurs agréés (189 au 30 juin 2006) est publiée au *Moniteur belge*.

Il n'y a aucune publication prévue pour les intermédiaires de crédit, alors qu'ils étaient près de 30.000 fin 2005.

La présente proposition a pour but de remédier à cette situation.

Les auteurs proposent, en effet, de rendre obligatoire la publication de la liste des prêteurs agréés et des intermédiaires de crédit qui sont régulièrement inscrits auprès du Service Public Fédéral (SPF) Économie, PME, Classes moyennes et Énergie.

Afin de rendre l'accès à cette publication le plus facile possible, il est proposé de publier cette liste sur le site Internet du SPF précité.

Et, enfin, afin que les consommateurs puissent disposer des informations les plus à jour possible, les auteurs de la proposition demandent que la publication se fasse annuellement.

Linda MUSIN (PS)
Karine LALIEUX (PS)
Colette BURGEON (PS)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 80 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, opgeheven bij de wet van 24 maart 2003, wordt hersteld in de volgende lezing:

«Art. 80. — De bij de Federale Overheidsdienst (FOD) Economie, KMO, Middenstand en Energie bijgehouden lijst van de personen die zijn erkend overeenkomstig artikel 74 e.v. of ingeschreven overeenkomstig artikel 77 e.v., wordt bekendgemaakt op de website van die FOD.

De lijst vermeldt van die personen de contactgegevens, hun inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen en de datum van hun eerste erkenning of inschrijving.

De lijst wordt jaarlijks bijgewerkt.».

11 februari 2008

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

L'article 80 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, abrogé par la loi du 24 mars 2003, est rétabli dans la rédaction suivante:

«Art. 80. — La liste des personnes qui sont agréées conformément aux articles 74 et suivants, ou qui sont inscrites conformément aux articles 77 et suivants, et qui est tenue par le Service public fédéral (SPF) Économie, PME, Classes moyennes et Énergie, est publiée sur le site Internet de ce même SPF.

Cette liste mentionne les coordonnées de ces personnes, leur numéro d'immatriculation à la banque carrefour des entreprises et la date de leur premier agrément ou de leur première inscription.

Cette liste est mise à jour annuellement.».

11 février 2008

Linda MUSIN (PS)
Karine LALIEUX (PS)
Colette BURGEON (PS)