

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

31 maart 2010

WETSONTWERP
tot wijziging van de wet van 12 juni 1991
op het consumentenkrediet

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE HEER **BONTE**

Art. 5

De voorgestelde paragraaf 2 vervangen als volgt:

“§ 2. Behoudens wat de reclame betreft bedoeld in § 1, moet elke reclame op een ondubbelzinnige, leesbare en goed zichtbare of, in voorkomend geval, hoorbare wijze bevatten:

1° de identiteit, het adres en de hoedanigheid van de adverteerder;

2° de kredietvorm waarop zij betrekking heeft;

3° de bijzondere of beperkende voorwaarden waarvan het consumentenkrediet onderworpen kan zijn;

4° de volgende boodschap: “Let op, geld lenen kost ook geld.” De Koning bepaalt, wat ook de gebruikte drager is, de grootte van de lettertekens van deze boodschap.”.

Voorgaand document:

Doc 52 **2468/ (2009/2010):**
001: Wetsontwerp.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

31 mars 2010

PROJET DE LOI
modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au
crédit à la consommation

AMENDEMENTS

N° 1 DE M. **BONTE**

Art. 5

Remplacer le § 2, proposé, par ce qui suit:

“§ 2. Sauf en ce qui concerne la publicité visée au § 1^{er}, toute publicité doit contenir d’une manière non équivoque, lisible et apparente ou, le cas échéant, audible:

1° l’identité, l’adresse et la qualité de l’annonceur;

2° la forme de crédit qu’elle concerne;

3° les conditions particulières ou restrictives auxquelles le crédit à la consommation peut être soumis;

4° le message suivant: “Attention, emprunter de l’argent coûte aussi de l’argent.” Le Roi détermine, quel que soit le support utilisé, la grandeur des caractères de ce message.”.

Document précédent:

Doc 52 **2468/ (2009/2010):**
001: Projet de loi.

VERANTWOORDING

Dit amendement voegt de huidige tekst van artikel 5, § 1, toe inzake de in de reclame op te nemen informatie die geen rentevoet of cijfers vermelden over de kosten van het krediet.

Nr. 2 VAN DE HEER BONTE

Art. 5/1 (*nieuw*)

Een artikel 5/1 invoegen, luidende:

“Art. 5/1. In dezelfde wet, wordt een artikel 5bis ingevoegd, luidend als volgt:

“Art. 5bis. Elke specifiek aan de persoon gerichte reclame voor een kredietovereenkomst is verboden zonder de voorafgaande, vrije, specifieke en geïnformeerde toestemming van de geadresseerde van de boodschappen.

De bewijslast van het verzoek om reclame berust bij de afzender van het bericht.”.”.

VERANTWOORDING

Sommige kredietgevers maken massaal gebruik van reclameboodschappen die rechtstreeks aan de persoon zijn gericht, waarbij de consument rechtstreeks op naam en op zijn adres wordt aangesproken om een kredietovereenkomst te sluiten. Meestal gaat het om reclame voor kredietopeningen.

Vele consumenten ergeren zich aan deze persoonlijke en agressieve reclameboodschappen en voelen dit aan als een inbreuk op hun persoonlijke levenssfeer. Naast het doel om overmatige schuldenlast te voorkomen, wensen wij de consument als geadresseerde van deze ongevraagde reclame te beschermen tegen elke schending van zijn privéleven door in een duidelijke *opt-in* te voorzien voor persoonsgerichte kredietreclame ongeacht de gebruikte communicatietechniek.

Dit amendement ligt in het verlengde van de bestaande regels in het kader van de bescherming tegen ongevraagde reclame. De ongewenste reclame per elektronische post wordt reeds geregeld in artikel 14 van de wet elektronische handel en het koninklijk besluit van 4 april 2003 tot reglementering van het verzenden van de reclame per elektronische post. Voor het versturen van reclame per elektronische post is dus reeds in principe de voorafgaande toestemming van de geadresseerde vereist.

Artikel 94/17 van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, gewijzigd bij de wet van 5 juni 2007, vereist de

JUSTIFICATION

Le présent amendement ajoute le texte actuel de l'article 5, § 1^{er}, en ce qui concerne les informations à mentionner dans la publicité qui n'indique pas de taux d'intérêt ou de chiffres liés au coût du crédit.

N° 2 DE M. BONTE

Art. 5/1 (*nouveau*)

Insérer un article 5/1 rédigé comme suit:

“Art. 5/1. Dans la même loi, il est inséré un article 5bis rédigé comme suit:

“Art. 5bis. Toute publicité personnalisée pour un contrat de crédit est interdite sans le consentement préalable, libre, spécifique et informé du destinataire des messages.

La charge de la preuve de la demande de publicité incombe à l'expéditeur du message.”.”.

JUSTIFICATION

Certains prêteurs font un usage massif d'une publicité personnalisée, dans le cadre de laquelle le consommateur est invité directement, nominativement et à son adresse, à conclure un contrat de crédit. Il s'agit généralement de publicités pour des ouvertures de crédit.

De nombreux consommateurs sont irrités par ces messages publicitaires personnels et agressifs et les perçoivent comme une atteinte à leur vie privée. Notre souci de prévenir le surendettement se double de la volonté de protéger le consommateur, en tant que destinataire de cette publicité non sollicitée, contre toute violation de sa vie privée. À cet effet, nous prévoyons un *opt-in* clair dans le cadre de la publicité personnalisée pour le crédit, et ce, quelle que soit la technique de communication utilisée.

Le présent amendement s'inscrit dans le prolongement des règles existantes en matière de protection contre la publicité non sollicitée. La publicité électronique non sollicitée est déjà régie par l'article 14 de la loi commerce électronique, ainsi que par l'arrêté royal du 4 avril 2003 visant à réglementer l'envoi de publicités par courrier électronique. Le consentement préalable du destinataire est donc en principe déjà requis pour l'envoi de publicités par voie électronique.

L'article 94/17 de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur, modifié par la loi du 5 juin 2007, requiert le consentement

voorafgaande, vrije, specifieke, en geïnformeerde toestemming van de geadresseerde inzake de reclame per fax en per oproepautomaat. Voor de overige communicatietechnieken mag men in principe ongevraagd reclame verzenden, tenzij de geadresseerde zich hiertegen verzet.

Dit amendement beoogt om in het kader van kredietreclame de persoonsgerichte ongevraagde reclame ongeacht de gebruikte communicatietechniek te onderwerpen aan de voorafgaande toestemming van de consument.

N. 3 VAN DE HEER BONTE

Art. 6

In de onder 1° voorgestelde § 1, het woord “specifiek” doen vervallen.

VERANTWOORDING

We stellen voor het woord “specifiek” weg te laten omdat dit woord niets toevoegt aan de verbodsbepalingen van artikel 6. Om dezelfde reden laat het wetsontwerp trouwens het woord “onrechtmatig” terecht uit de huidige wet vallen, zodat het ons evident lijkt dat niet het ene onduidelijke woord door het andere wordt vervangen.

In dat verband moet trouwens worden opgemerkt van de huidige wet reeds onverkort elke reclame verbiedt die de consument, die het hoofd niet kan bieden aan zijn schulden, aanzet tot het opnemen van krediet, zonder dat daaraan de woorden “op onrechtmatige wijze” werden toegevoegd.

Verder wijzen we erop dat de teksten waarop de memorie van toelichting bij dit artikel zich baseert, met name het wetsvoorstel DOC 52 0793/001 van Mevrouw Partyka en het artikel 53, 11de en 12de lid van het Nederlandse Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen, evenmin de term “specifiek” bevatten.

Nr. 4 VAN DE HEER BONTE

Art. 6

In de onder 1° voorgestelde § 1, het eerste lid aanvullen met een 4°, luidend als volgt:

“4° de indruk wekken dat de consument individueel van een voorkeursbehandeling geniet.”.

préalable, libre, spécifique et informé du destinataire des messages lorsque la publicité est envoyée par télécopieur ou au moyen d'un système automatisé d'appel. L'envoi non sollicité de publicités par le biais d'autres techniques de communication est en principe autorisé, sauf si le destinataire s'y oppose.

Le présent amendement vise à soumettre la publicité personnalisée non sollicitée pour le crédit au consentement préalable du consommateur, et ce, quelle que soit la technique de communication utilisée.

N° 3 DE M. BONTE

Art. 6

Dans le § 1^{er} proposé sous le 1°, supprimer le mot “spécifiquement”.

JUSTIFICATION

Nous proposons de supprimer le mot “spécifiquement” parce qu’il n’ajoute rien aux interdictions de l’article 6. Pour le même motif, le projet de loi ne reprend d’ailleurs pas, à juste titre, le mot “abusivement” qui figure dans la législation actuelle, dès lors qu’il nous paraît évident qu’il ne faut pas remplacer un mot peu clair par un autre.

À cet égard, il convient d’ailleurs d’observer que la loi actuelle interdit déjà sans restrictions toute publicité qui incite le consommateur qui ne peut pas faire face à ses dettes à prendre un crédit, sans recourir au terme “abusivement”.

Nous soulignons par ailleurs que les textes sur lesquels se base le commentaire de cet article, en l’occurrence la proposition de loi DOC 52 0793/001 de Mme Partyka et l’article 53, alinéas 11 et 12 du *Nederlandse Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen*, ne contiennent pas non plus le terme “spécifiquement”.

N° 4 DE M. BONTE

Art. 6

Dans le § 1^{er} proposé sous le 1°, compléter l’alinéa 1^{er} d’un 4°, rédigé comme suit:

“4° le fait de donner l’impression que le consommateur bénéficie individuellement d’un traitement de faveur.”.

VERANTWOORDING

Dit amendement voegt tevens de voorwaarde in dat kredietreclame niet de indruk mag wekken dat de consument een voorkeursbehandeling krijgt.

Nr. 5 VAN DE HEER **BONTE**

Art. 7/1 (*nieuw*)

Een artikel 7/1 invoegen, luidende:

“Art. 7/1. Artikel 7 van dezelfde wet wordt aangevuld als volgt:

“Het leuren voor kredietovereenkomsten op de openbare weg of het openbaar vervoer is verboden.”.”

VERANTWOORDING

Dit amendement wenst de meer en meer voorkomende praktijk van leuren met kredietovereenkomsten op de straat of in de plaatsen van openbaar vervoer (zoals onlangs in de metrostations) te verbieden.

Nr. 6 VAN DE HEER **BONTE**

Art. 18/1 (*nieuw*)

Een artikel 18/1 invoegen, luidende:

“Art. 18/1. Artikel 21 van dezelfde wet wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidend als volgt:

“§ 4. Voor kredietovereenkomsten gesloten naar aanleiding van een hergroepering of centralisatie van lopende kredieten, mag het jaarlijks kostenpercentage maximaal de helft bedragen van het volgens § 1 vastgelegde maximale jaarlijkse kostenpercentage.”.”

VERANTWOORDING

Dit amendement wenst het JKP van de kredietovereenkomsten gesloten naar aanleiding van een centralisatie van lopende kredieten te beperken, teneinde de cascade van leningen waarbij consumenten die reeds een lening hebben lopen steeds een nieuwe lening wordt aangeboden aan een groter bedrag tegen te gaan.

JUSTIFICATION

Cet amendement tend à ajouter la condition que la publicité pour le crédit ne peut donner l'impression que le consommateur bénéficie d'un traitement de faveur.

N° 5 DE M. **BONTE**

Art. 7/1 (*nouveau*)

Insérer un article 7/1 rédigé comme suit:

“Art. 7/1. L'article 7 de la même loi est complété par ce qui suit:

“Le démarchage pour des contrats de crédit sur la voie publique ou dans les transports en commun est interdit.”.”

JUSTIFICATION

Le présent amendement tend à interdire la pratique de plus en plus courante du démarchage pour des contrats de crédit sur la voie publique ou sur les lieux de transports en commun (comme cela a récemment été le cas dans les stations de métro).

N° 6 DE M. **BONTE**

Art. 18/1 (*nouveau*)

Insérer un article 18/1 rédigé comme suit:

“Art. 18/1. L'article 21 de la même loi est complété par un § 4 rédigé comme suit:

“§ 4. Pour les contrats de crédit conclus dans le cadre d'une opération de regroupement ou de centralisation des crédits en cours, le taux annuel effectif global ne peut excéder la moitié du taux annuel effectif global maximum fixé en vertu du § 1^{er}.”.”

JUSTIFICATION

Le présent amendement tend à limiter le TAEG des contrats de crédit conclus dans le cadre d'une opération de centralisation des crédits en cours, afin de lutter contre la cascade de prêts dans laquelle les consommateurs qui ont déjà souscrit un prêt s'en voient proposer un nouveau à un taux supérieur.

Nr. 7 VAN DE HEER BONTEArt. 37/1 (*nieuw*)**Een artikel 37/1 invoegen, luidende:**

“Art. 37/1. In dezelfde wet wordt een artikel 57/bis ingevoegd, luidende:

“Art. 57bis. Doorlopende kredieten zijn verboden. Als doorlopende kredieten worden beschouwd elke kredietopening op basis waarvan het de consument toegelaten wordt om het gedeeltelijke terugbetaalde kredietbedrag geheel of gedeeltelijk opnieuw op te nemen.”.”

VERANTWOORDING

In de strijd tegen armoede en overmatige schuldenlast zijn meer preventiemaatregelen nodig. Daarom moeten we ingrijpen in het aanbod van bank- en niet-bankinstellingen. Een kwalitatief kredietaanbod mag er immers niet toe leiden dat onaangepaste kredieten worden verleend en dat de meest kwetsbare consumenten terechtkomen in de schuldschroef die leidt naar structurele armoede.

Dit amendement stelt een verbod voor op “*revolving krediet*” of “*doorlopend krediet*”. Deze kredieten zetten aan tot overconsumptie en zijn een ongeoorloofd risico voor de consument. Bovendien worden deze kredieten erg soepel verleend in warenhuizen of postorderbedrijven. Het is dan ook niet verwonderlijk dat de meest kwetsbare consumenten en gezinnen gebruik maken van doorlopend krediet en hierdoor verzeilen in de schuldschroef.

Daarom is een verbod op deze kredieten noodzakelijk. De weinige voordelen van deze kredietvorm wegen niet op tegen de nadelen. Een verbod berokkent de consument geen nadeel. Er bestaan voldoende minder gevaarlijke kredietvormen en alternatieven die voorzien in de behoeften van de koper.

Nr. 8 VAN DE HEER BONTEArt. 37/2 (*nieuw*)**Een artikel 37/2 invoegen, luidende:**

“Art. 37/2. In dezelfde wet wordt een artikel 57ter ingevoegd, luidende:

N° 7 DE M. BONTEArt. 37/1 (*nouveau*)**Insérer un article 37/1 rédigé comme suit:**

“Art. 37/1. Dans la même loi, il est inséré un article 57/bis rédigé comme suit:

“Art. 57bis. Les crédits permanents sont prohibés. Est considérée comme un crédit permanent, toute ouverture de crédit autorisant le consommateur à réutiliser totalement ou en partie le crédit partiellement remboursé.”.”

JUSTIFICATION

Dans le cadre de la lutte contre la pauvreté et le surendettement, il est indispensable de prévoir de nouvelles mesures en matière de prévention. C'est pourquoi, il convient d'intervenir au niveau de l'offre proposée par les institutions bancaires et non bancaires. Une offre de crédit de qualité ne peut, en effet, donner lieu à l'octroi de crédits inadaptés, qui va entraîner les consommateurs les plus vulnérables dans une spirale d'endettement qui débouchera sur une pauvreté structurelle.

Le présent amendement interdit le “*credit revolving*” ou “*crédit permanent*”. Ces formules de crédit incitent à la surconsommation et comportent un risque inadmissible pour le consommateur. Par ailleurs, les crédits visés sont accordés très facilement, généralement aussi par des grands magasins ou des entreprises de vente par correspondance. Il n'y a dès lors rien d'étonnant à ce que ce soient les consommateurs et les familles les plus vulnérables qui recourent au crédit permanent et qui s'enfoncent dès lors dans la spirale de l'endettement.

Voilà pourquoi il y a lieu d'interdire l'octroi de ces crédits. Leurs rares avantages ne compensent pas leurs inconvénients. Une interdiction ne portera pas préjudice au consommateur. Il existe suffisamment de formules de crédit moins risquées et d'autres solutions pour répondre aux besoins de l'acheteur.

N° 8 DE M. BONTEArt. 37/2 (*nouveau*)**Insérer un article 37/2 rédigé comme suit:**

“Art. 37/2. Dans la même loi, il est inséré un article 57ter rédigé comme suit:

“Art. 57/ter. Verboden zijn kredietopeningen:

1° verleend door een kredietgever die geen kredietinstelling is bedoeld in de wet van 22 maart 1993 op het statuut en het toezicht op de kredietinstellingen;

2° bemiddeld door een kredietbemiddelaar die geen kredietinstelling is bedoeld in de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”.”

VERANTWOORDING

De overmatige schuldenlast bij particulieren neemt nog steeds toe. Dit is vooral te wijten aan een specifieke kredietvorm: kredietopeningen. Daarom het voorstel van een verbod voor kredietgevers en -bemiddelaars die geen kredietinstelling zijn om kredietopeningen te verstrekken of bij te dragen tot de afsluiting ervan.

Nr. 9 VAN DE HEER **BONTE**

Art. 49/1 (*nieuw*)

Een artikel 49/1 invoegen, luidende:

“Art. 49/1. In artikel 85 van dezelfde wet worden de woorden “de in artikelen 7, 8 en 9 bedoelde onwettige verkoopmethode” vervangen door de woorden “de in artikelen 6, 7, 8 en 9 bedoelde onwettige verkoopmethode evenals wanneer de bepalingen van artikel 5 niet werden nageleefd”.”.

VERANTWOORDING

De wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet bepaalt voor sommige overtredingen van de wet, naast een strafrechtelijke sanctie, eveneens een burgerrechtelijke sanctie. Het gaat met name om overtredingen van de onwettige verkoopmethoden beschreven in artikel 7, 8 en 9 van de voormelde wet.

Het is aangewezen een zelfde burgerlijke sanctie in te voeren voor overtredingen van de bepalingen over kredietreclame, zoals voorgeschreven in artikel 6 van de wet. Dit geldt overigens ook voor de bepalingen van artikel 5 inzake kredietpromotie waar ondubbelzinnig de verplichte vermeldingen te vinden zijn die moeten worden vermeld bij elke kredietreclame.

“Art. 57/ter. Sont interdites les ouvertures de crédit:

1° consenties par un prêteur qui n'est pas un établissement de crédit au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

2° qui font l'objet d'une médiation d'un intermédiaire de crédit qui n'est pas un établissement de crédit au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.”.”

JUSTIFICATION

Le surendettement des particuliers prend toujours de plus en plus d'ampleur. Cette situation est essentiellement due à une forme spécifique de crédit: les ouvertures de crédit. Nous proposons dès lors d'interdire aux prêteurs et aux intermédiaires de crédit autres que les établissements de crédit d'accorder des contrats de crédit ou de contribuer à leur conclusion.

N° 9 DE M. **BONTE**

Art. 49/1 (*nouveau*)

Insérer un article 49/1 rédigé comme suit:

“Art. 49/1. Dans l'article 85 de la même loi, les mots “à la suite d'une méthode de vente illicite visée aux articles 7, 8 et 9” sont remplacés par les mots “à la suite d'une méthode de vente illicite visée aux articles 6, 7, 8 et 9 ainsi que lorsque les dispositions de l'article 5 n'ont pas été respectées”.”.

JUSTIFICATION

La loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation prévoit, pour certaines infractions à la loi, une sanction civile en plus d'une sanction pénale. Il s'agit notamment d'infractions consistant à recourir aux méthodes de vente illicites définies aux articles 7, 8 et 9 de la loi précitée.

Il s'indique d'instaurer une même sanction civile pour les infractions aux dispositions relatives à la publicité pour le crédit, ainsi que le prévoit l'article 6 de la loi. Il en va par ailleurs de même pour les dispositions de l'article 5 relatives à la promotion du crédit, qui énumèrent explicitement les mentions obligatoires qui doivent figurer dans toute publicité pour un contrat de crédit.

Nr. 10 VAN DE HEER BONTE

Art. 50/1 (*nieuw*)**Een artikel 50/1 invoegen, luidende:**

“Art. 50/1. Artikel 87, eerste lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de bepaling onder 6°, luidende:

“6°) een kredietopening gesloten is:

a) door een kredietgever die geen kredietinstelling is als bedoeld in de wet van 22 maart 1993 op het statuut en het toezicht op de kredietinstellingen;

b) met de bijdrage van een kredietbemiddelaar die geen kredietinstelling is als bedoeld in de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.”.”.

VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van amendement nr. 8.

Dit betekent dat indien een kredietopening is gesloten door een kredietgever die geen kredietinstelling is of door een kredietbemiddelaar die geen kredietinstelling is, de consument van het krediet enkel verplicht is om het geleende bedrag terug te betalen, zonder interesten of andere kosten.

Nr. 11 VAN DE HEER BONTE

Art. 56

Dit artikel aanvullen met een g), luidend als volgt:

“g) in de eerste zin van § 1 wordt het cijfer “100 000” vervangen door “300 000”.”.

VERANTWOORDING

Dit amendement wenst te voorzien in strengere strafsanc-ties voor overtreders van de wet.

Hans BONTE (sp.a)

N° 10 DE M. BONTE

Art. 50/1 (*nouveau*)**Insérer un article 50/1 rédigé comme suit:**

“Art. 50/1. L'article 87, alinéa 1^{er}, de la même loi est complété par un 6° rédigé comme suit:

“6°) un contrat de crédit a été conclu:

a) par un prêteur qui n'est pas un établissement de crédit au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

b) à l'aide d'un intermédiaire de crédit qui n'est pas un établissement de crédit au sens de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.”.”.

JUSTIFICATION

Voir la justification de l'amendement n° 8.

Cela signifie que si une ouverture de crédit est conclue par un prêteur qui n'est pas un établissement de crédit ou par un intermédiaire de crédit qui n'est pas un établissement de crédit, le consommateur du crédit n'est tenu qu'à rembourser le montant emprunté, sans intérêts ni autres frais.

N° 11 DE M. BONTE

Art. 56

Compléter cet article par un point g) rédigé comme suit:

“g) dans la première phrase du § 1^{er}, le nombre “100 000” est remplacé par le nombre “300 000”.”.

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à prévoir des sanctions pé-nales plus sévères pour les contrevenants à la loi.

Nr. 12 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**

Art. 2

Het punt j) vervangen door wat volgt:

“j). Het punt 18° wordt vervangen door wat volgt:

“18. het kapitaal: het geleende bedrag, het gefinancierde bedrag of het door de consument opgenomen bedrag;”.

VERANTWOORDING

Een wet op het consumentenkrediet die ertoe strekt meer bescherming te bieden dan het Burgerlijk Wetboek doet eigenlijk het omgekeerde, want het is niet uitgesloten dat interesten andere interesten genereren. Die samengestelde interest (ook bekend als “anatocisme”) wordt evenwel verboden bij artikel 1154 van het Burgerlijk Wetboek, dat een bepaling van openbare orde is.

De tekst van het wetsontwerp leidt aldus tot een niet-verantwoorde ongelijke behandeling tussen de consumenten die een consumentenkredietovereenkomst hebben gesloten en andere consumenten die een ander soort krediet zijn aangegaan, of zelfs andere medecontractanten – consumenten of niet. Er moet komaf worden gemaakt met die abnormale toestand, zoals ook het Observatorium van Krediet en Schuldenlast aangeeft.

Nr. 13 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**Art. 4/1 (*nieuw*)**Een artikel 4/1 invoegen, luidende:**

“Art. 4/1. Artikel 4 van dezelfde wet wordt vervangen door wat volgt:

“Art. 4. De bepalingen van de wet zijn van openbare orde.”.

VERANTWOORDING

Sommige (of alle) bepalingen van deze wet worden niet in alle gevallen echt toegepast, of dat gebeurt aleatoir. Het Observatorium van Krediet en Schuldenlast stelt derhalve voor het vigerende artikel 4 te vervangen door de in dit amendement opgenomen tekst. Zulks biedt niet alleen de consumenten meer rechtszekerheid, maar ook alle kredietgevers en kredietbemiddelaars.

N° 12 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**

Art. 2

Remplacer le point j) comme suit:

“j). Le 18° est remplacé par ce qui suit:

“18. le capital: le montant prêté, le montant financé ou le montant prélevé par le consommateur;”.

JUSTIFICATION

La loi sur le crédit à la consommation qui se veut plus protectrice que le Code civil l'est en fait moins car il n'est pas exclu que des intérêts puissent produire d'autres intérêts. Or, ce mécanisme appelé “anatocisme” est prohibé par l'article 1154 du Code civil qui constitue une disposition d'ordre public.

Ainsi, naît une discrimination injustifiée entre les consommateurs ayant conclu un contrat de crédit à la consommation et d'autres consommateurs ayant conclu un autre type de crédit, voire d'autres cocontractants – consommateurs ou non. Il convient de mettre fin à cette situation anormale comme le suggère l'Observatoire du Crédit et de l'Endettement.

N° 13 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**Art. 4/1 (*nouveau*)**Insérer un article 4/1, rédigé comme suit:**

“Art. 4/1. L'article 4 de la même loi est remplacé comme suit:

“Art. 4. Les dispositions de la loi sont d'ordre public.”.

JUSTIFICATION

L'application des dispositions de cette loi ou de certaines d'entre elles n'est pas effective dans tous les cas, voire est aléatoire. Dès lors, l'Observatoire du Crédit et de l'Endettement suggère de remplacer l'actuel article 4 par le texte proposé dans cet amendement dans l'intérêt des consommateurs comme dans celui de l'ensemble des prêteurs et des intermédiaires de crédit.

Nr. 14 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**

Art. 8

In het voorgestelde artikel 11, § 4, eerste lid, de woorden “een passende toelichting” vervangen door de woorden “een duidelijk en beknopte toelichting aan de hand waarvan makkelijk kan worden vergeleken tussen de diverse voorgestelde kredietoffertes,”.

VERANTWOORDING

Het begrip “passende toelichting” heeft juridisch niet de minste waarde; het is ook vatbaar voor uiteenlopende interpretaties.

Dit amendement is ingegeven door de bij dit wetsontwerp voorgestelde wijzigingen aan artikel 5, § 1 (kredietpromotie) en artikel 11, § 2 (precontractuele informatie). Er wordt precies aangegeven hoe de toelichting moet worden verstrekt.

Nr. 15 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**

Art.12

In het voorgestelde artikel 14, § 2, 18°, de woorden “het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht” vervangen door de woorden “het bestaan van een herroepingsrecht”.

VERANTWOORDING

Zie de verantwoording van ons amendement op artikel 8.

Nr. 16 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**

Art. 13

In het punt 1°, de voorgestelde tekst aanvullen met het volgende lid:

“Daartoe trekt de kredietgever de informatie na die hij de consument heeft gevraagd of moest vragen en gaat hij na of die informatie is gestaafd door stukken met voldoende bewijskracht. De Koning kan een modelvragenlijst opleggen, met de informatie die de kredietgever ten minste moet inwinnen.”.

VERANTWOORDING

Het Observatorium van Krediet en Schuldenlast merkt terecht op dat de kredietgevers de informatie die ze bij de

N° 14 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**

Art. 8

Dans l'article 11, § 4, alinéa 1^{er}, proposé, remplacer le mot “adéquates” par les mots “claires, concises et permettant une comparaison aisée des différentes offres de crédit proposées,”.

JUSTIFICATION

Le terme “explications adéquates” n'a aucune valeur juridique et est sujet à interprétation.

L'amendement s'inspire des articles 5, § 1^{er} (publicité) et 9, § 2 (informations précontractuelles) tels que modifiées par le présent projet de loi pour préciser la manière dont les explications doivent être fournies.

N° 15 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**

Art. 12

À l'article 14, § 2, point 18°, proposé, supprimer les mots “ou l'absence”.

JUSTIFICATION

Cf. justification de notre amendement portant sur l'article 8.

N° 16 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**

Art. 13

Au 1°, compléter le texte proposé par l'alinéa suivant:

“À cet effet, le prêteur vérifie les informations qu'il a sollicitées ou a dû solliciter du consommateur et vérifie le fait que ces informations sont assorties de pièces justificatives suffisamment probantes. Le Roi peut prescrire un modèle de questionnaire comportant les informations que le prêteur doit au moins solliciter.”.

JUSTIFICATION

L'Observatoire du Crédit et de l'Endettement fait justement remarquer que les prêteurs doivent être tenus de vérifier les

kandidaat-kredietnemers inwinnen, moeten natrekken. Ze moeten ook nagaan of die informatie is gestaafd door stukken met voldoende bewijskracht.

Nr. 17 VAN DE HEER JADOT EN MEVROUW ALMACI

Art. 18/1 (*nieuw*)

Een artikel 18/1 invoegen, luidende:

“Art. 18/1. Artikel 21, § 1, van dezelfde wet wordt vervangen door wat volgt:

“§ 1. De Koning bepaalt de methode tot vaststelling en, in voorkomend geval, tot aanpassing van de maximale jaarlijkse kostenpercentages. De maximale jaarlijkse kostenpercentages voor de verschillende soorten van consumentenkredieten worden beperkt tot:

1° index A (schatkistcertificaat 12 maanden), jaarlijks percentage + vijf procent voor bedragen tot 1 250 euro;

2° index A (schatkistcertificaat 12 maanden), jaarlijks percentage + vier procent voor bedragen vanaf 1250 euro.

Waarbij “index A (schatkistcertificaat 12 maanden), jaarlijks percentage” verwijst naar de referte-index als bedoeld in artikel 9, § 1, van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet.”.

VERANTWOORDING

Dit amendement strekt ertoe te preciseren welke formule moet worden gehanteerd om de maximale jaarlijkse kostenpercentages vast te stellen. Er moeten bovengrenzen worden ingesteld om te voorkomen dat heel hoge tarieven worden gehanteerd, hetgeen tot gevolg heeft dat bepaalde consumenten moeten leven met een permanente schuldenlast.

Nr. 18 VAN DE HEER JADOT EN MEVROUW ALMACI

Art. 19

Dit artikel aanvullen met een 3°, luidende:

“3° in paragraaf 3, eerste lid, worden de woorden “zonder extra kosten” ingevoegd tussen de woorden “de consument” en de woorden “het behoud van het termijnbedrag”.

informations qu'ils reçoivent du candidat emprunteur et le fait que ces informations sont justifiées par des pièces justificatives suffisamment probantes.

N° 17 DE M. JADOT ET MME ALMACI

Art. 18/1 (*nouveau*)

Insérer un article 18/1, rédigé comme suit:

“Art. 18/1. L'article 21, § 1^{er}, de la même loi est remplacé comme suit:

“§ 1^{er}. Le Roi détermine la méthode de fixation et, le cas échéant, d'adaptation des taux annuels effectifs globaux maxima. Les taux annuels effectifs globaux maxima pour les différents types de crédits à la consommation sont limités à:

1° indice A (certificat de Trésorerie 12 mois), taux annuel + cinq pour cent pour les montants jusqu'à 1 250 euros;

2° indice A (certificat de Trésorerie 12 mois), taux annuel + quatre pour cent pour les montants supérieurs à 1 250 euros.

Étant entendu que l'indice A (certificat de Trésorerie 12 mois), taux annuel représente l'indice de référence prévu à l'article 9, § 1^{er} de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire.”.

JUSTIFICATION

L'amendement susvisé a pour objectif de préciser la formule pour fixer les TAEG maxima en la limitant pour éviter des taux prohibitifs qui maintiennent certains consommateurs dans une situation d'endettement permanente.

N° 18 DE M. JADOT ET MME ALMACI

Art. 19

Compléter cet article par un 3°, rédigé comme suit:

“3° dans le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, les mots “sans coût supplémentaire” sont insérés entre les mots “peut exiger” et les mots “le maintien du montant”.

VERANTWOORDING

Wanneer een kredietovereenkomst de veranderlijkheid van de debetrentevoet toestaat, is het normaal dat de consument, die al benadeeld wordt doordat dit zijn berekening van toekomstige terugbetalingen in de war dreigt te sturen, niet nog meer nadeel ondervindt doordat hij extra kosten moet betalen voor een eventuele wijziging van de terugbetalingstermijn.

Nr. 19 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**

Art. 19

Het 1° vervangen door wat volgt:

“1° paragraaf 2 wordt vervangen door wat volgt:

“§ 2. Voor de kredietovereenkomsten van onbepaalde duur of met een looptijd van meer dan vijf jaar, ongeacht of die overeenkomsten al dan niet voorzien in een periodieke terugbetaling van kapitaal, is de maximum terugbetalingstermijn niet langer dan

1° twaalf maanden wanneer het kredietbedrag minder dan 5 000 euro bedraagt;

2° zestig maanden wanneer het kredietbedrag meer bedraagt of gelijk is aan 5 000 euro.

Die referentiebedragen worden jaarlijks op 1 januari geïndexeerd. De nieuwe index is het indexcijfer van de consumptieprijzen van de maand december van het voorgaande jaar en de basisindex is het indexcijfer van de consumptieprijzen van de maand december 2010.”.”.

VERANTWOORDING

Het amendement strekt ertoe een maximumtermijn op te leggen om situaties te voorkomen waarbij iemand permanent schulden heeft. Ook het Observatorium van Krediet en Schuldenlast deelt die bezorgdheid.

Nr. 20 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**

Art. 19

Dit artikel aanvullen met een 4°, luidende:

“4° Dit artikel wordt aangevuld met een § 4, luidende:

JUSTIFICATION

Lorsqu'un contrat de crédit autorise la variabilité du taux débiteur, il est normal que le consommateur qui est déjà pénalisé parce que cela peut remettre en cause ses calculs de remboursement futurs ne soit pas sanctionné davantage en devant payer un coût supplémentaire pour une éventuelle modification du délai de remboursement.

N° 19 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**

Art. 19

Remplacer le 1° comme suit:

“1° le § 2 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Pour les contrats de crédit à durée indéterminée ou à durée déterminée de plus de cinq ans, que ces contrats prévoient ou non un remboursement périodique en capital, le délai de remboursement maximum n'excède pas:

1° douze mois lorsque le montant du crédit est inférieur à 5 000 euros;

2° soixante mois lorsque le montant du crédit est supérieur ou égal à 5 000 euros.

Ces montants de référence seront indexés au 1^{er} janvier de chaque année. Le nouvel indice est l'indice des prix à la consommation du mois de décembre de l'année précédente et l'indice de base est l'indice des prix à la consommation du mois de décembre 2010.”.”.

JUSTIFICATION

L'amendement vise à fixer un délai maximal pour le remboursement afin d'éviter d'entretenir des situations permanentes d'endettement. L'Observatoire du Crédit et de l'Endettement partage également cette préoccupation.

N° 20 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**

Art. 19

Compléter cet article par un 4°, rédigé comme suit:

“4° Cet article est complété par un § 4, rédigé comme suit:

“§ 4. De Koning bepaalt voor alle kredietovereenkomsten het minimumbedrag van het terug te betalen kapitaal, alsmede het aflossingstempo.”.

VERANTWOORDING

Tenzij het maximumbedrag dat mag worden opgenomen in het raam van een kredietopening wordt beperkt (tot bijvoorbeeld 1 250 euro) en om te voorkomen dat de consument verplicht wordt op korte termijn een aanzienlijk opgenomen bedrag terug te betalen, wijst het Observatorium van Krediet en Schuldenlast erop dat het essentieel is het systeem van de “nulstelling” te combineren met de verplichting maandelijks een aanzienlijk gedeelte van het opgenomen kapitaal terug te betalen.

Nr. 21 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**

Art. 18/1 (*nieuw*)

Een artikel 18/1 invoegen, luidende:

“Art. 18/1. Het opschrift van hoofdstuk III, afdeling 2, onderafdeling 2, van dezelfde wet wordt vervangen door wat volgt:

“Terugbetalingstermijn, vervroegde terugbetaling en minimumterugbetalingen”.

VERANTWOORDING

Logisch gevolg van het vorige amendement op artikel 19 (dat een § 4 invoegt in artikel 22 van de wet).

Nr. 22 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**

Art. 38

Het voorgestelde artikel 59, § 1, aanvullen met een punt 9°, luidende:

“9° de datum van de nulstelling waarop het totale af te betalen bedrag werd betaald.”.

VERANTWOORDING

Het is nuttig de consument geregeld te herinneren aan de datum van de nulstelling. Het is relevante informatie die hem in staat stelt zijn afbetalingstermijnen tijdig te plannen, te meer daar in die informatie is voorzien bij de artikelen 8, § 4, tweede lid, 11bis, § 4, tweede lid en 22, § 2, van de wet van 1992.

“§ 4. Le Roi fixe pour tous les contrats de crédit le montant minimal de capital à rembourser ainsi que la périodicité de ces remboursements.”.

JUSTIFICATION

À moins de limiter le montant maximal qui peut être prélevé dans le cadre d'une ouverture de crédit (par exemple, à 1 250 euros) et pour éviter de voir le consommateur confronté à l'obligation de rembourser dans un délai bref un montant prélevé important, l'Observatoire du Crédit et de l'Endettement relève qu'il est essentiel de combiner le système du “zérotagage” avec l'obligation de rembourser mensuellement une partie significative du capital prélevé.

N° 21 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**

Art. 18/1 (*nouveau*)

Insérer un article 18/1, rédigé comme suit:

“Art. 18/1. L'intitulé du chapitre III, section 2, sous-section 2, de la même loi est remplacé comme suit:

“Du délai de remboursement, du remboursement anticipé et des remboursements minima”.

JUSTIFICATION

Cela découle logiquement de l'adoption de l'amendement précédent portant sur l'article 19 (qui introduit un § 4 à l'article 22).

N° 22 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**

Art. 38

Compléter l'article 59, § 1^{er}, proposé par un point 9°, rédigé comme suit:

“9° la date du zérotagage à laquelle le montant total à amortir a été payé.”.

JUSTIFICATION

Il est utile de rappeler régulièrement la date de zérotagage au consommateur. Il s'agit d'une information pertinente qui lui permet de planifier ses échéances financières, d'autant que cette information est prévue par les art.8, § 4, al. 2, 11bis, § 4, al. 2 et 22, § 2 de la loi de 1992.

Nr. 23 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**Art. 49/1 (*nieuw*)**Een artikel 49/1 invoegen, luidende:**

“Art. 49/1. Artikel 85 van dezelfde wet wordt aangevuld door wat volgt:

“of op een tijdstip waarop de kredietgever of de kredietbemiddelaar die zijn producten op de markt brengt, reclame verspreidde of liet verspreiden in strijd met de artikelen 5 en 6”.”.

VERANTWOORDING

Naast de controle door de federale administratie van de inachtneming van de artikelen 5 en 6 van de wet die de reclame voor het consumentenkrediet regelen, zou ook moeten worden voorzien in een civielrechtelijke straf gelijk aan die bedoeld in artikel 85, in geval van overtreding van die artikelen 5 en 6 en in de veronderstelling dat een kredietovereenkomst werd gesloten in een periode waarin de kredietnemer of een kredietbemiddelaar die zijn producten op de markt brengt, verboden of in het licht van die twee bepalingen onrechtmatige reclame verspreidde of liet verspreiden. De consument zou daarom nog niet hoeven aan te tonen dat de gewraakte reclame aan de basis ligt van het sluiten van de overeenkomst, op gevaar af de doeltreffendheid van de straf teniet te doen (die omstandigheid zou uiterst moeilijk aan te tonen zijn). Dat is de reden voor dit amendement dat trouwens is ingegeven door het Observatorium van Krediet en Schuldenlast.

N° 23 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**Art. 49/1 (*nouveau*)**Insérer un article 49/1, rédigé comme suit:**

“Art. 49/1. L'article 85 de la même loi est complété comme suit:

“ou à un moment où le prêteur ou l'intermédiaire de crédit commercialisant ses produits diffusait ou faisait diffuser une publicité contraire aux articles 5 et 6.”.”.

JUSTIFICATION

À côté du contrôle par l'administration fédérale du respect des articles 5 et 6 de la loi qui encadrent la publicité pour le crédit à la consommation, il conviendrait de prévoir également une sanction civile identique à celles visées à l'article 85 en cas d'infraction à ces articles 5 et 6 dans l'hypothèse où un contrat de crédit a été conclu à l'époque où le prêteur ou un intermédiaire de crédit commercialisant ses produits diffusait ou faisait diffuser une publicité irrégulière ou interdite à la lumière de ces deux dispositions. Le consommateur ne devrait pas pour autant devoir démontrer que la publicité incriminée est à l'origine de la conclusion du contrat de crédit en cause sous peine de ruiner l'effectivité de la sanction (cette condition serait très difficile à établir). Cela explique l'amendement inspiré de l'Observatoire du Crédit et de l'Endettement.

Eric JADOT (Ecolo-Groen!)
Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen!)