

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

20 april 2010

WETSONTWERP

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

AMENDEMENTEN

Nr. 24 VAN DE HEREN **LOGGHE EN LAEREMANS**

Art. 7

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 7. In artikel 10 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1/ het woord “persoonlijke” wordt opgeheven, zowel in de eerste als in de tweede zin van het eerste lid;

2/ hetzelfde artikel wordt aangevuld met drie leden, luidende:

“De kredietgever en de kredietbemiddelaar moeten ervoor zorgen dat hun cliënteel zich kan wenden tot personeel dat is opgeleid om de wettelijke informatieplicht en de plicht om raad te geven bij het afsluiten van kredietovereenkomsten, te vervullen.

Voorgaande documenten:

Doc 52 **2468/ (2009/2010):**

001: Wetsontwerp.
002: Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

20 avril 2010

PROJET DE LOI

**modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au
crédit à la consommation**

AMENDEMENTS

N° 24 DE MM. **LOGGHE ET LAEREMANS**

Art. 7

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 7. Dans l'article 10 de la même loi, modifié par la loi du 24 mars 2003, les modifications suivantes sont apportées:

1/ dans l'alinéa 1^{er}, le mot “personnelle” est chaque fois supprimé;

2/ l'article est complété par trois alinéas rédigés comme suit:

“Le prêteur et l'intermédiaire de crédit sont tenus de mettre à disposition de la clientèle du personnel formé afin d'assumer correctement l'obligation légale d'information et le devoir de conseil lors de la conclusion des contrats de crédit.

Documents précédents:

Doc 52 **2468/ (2009/2010):**

001: Projet de loi.
002: Amendements.

De Koning bepaalt de minimale voorwaarden waaraan de opleiding voor het personeel dient te voldoen.

Het is verboden om de consument een kredietovereenkomst te laten afsluiten op dezelfde plaats waar het goed, waarvoor dit krediet zou worden verleend, wordt aangeschaft.”.

VERANTWOORDING

1/ Het personeel van kredietgevers en kredietbemiddelaars dat de consument moet informeren over de rechten en plichten heeft vaak maar een gedeeltelijke kennis van het aangeboden krediet. Daarom stellen wij voor om artikel 10 van de voormelde wet van 12 juni 1991 aan te vullen opdat kredietgevers- en bemiddelaars personeel aanwerven dat terdege is opgeleid om de wettelijke informatieplicht en de plicht om klanten te adviseren bij het afsluiten van een kredietovereenkomst, te vervullen. De federale regering bepaalt de minimale opleidingsvoorwaarden voor het personeel.

2/ Het aantal impulsief gesloten kredietovereenkomsten moet zoveel mogelijk worden beperkt. Er worden immers te veel contracten inderhaast ondertekend. De kredietgevers zijn soms fysiek aanwezig op de plaats van de aankoop en dat is problematisch.

Daarom stellen wij voor om de plaats van de aankoop en de plaats waar de kredietovereenkomsten worden gesloten fysiek te scheiden. De consument die een kredietovereenkomst wenst zal zich dan naar de kantoren van de kredietgever- of bemiddelaar moeten begeven om een contract af te sluiten.

Vandaar ons voorstel van aanvulling van artikel 10 van de wet van 12 juni 1991 waardoor het onmogelijk zal worden om te leuren met kredietovereenkomsten op de plaats van aankoop van het product. De klant zal de moeite moeten doen om zich te verplaatsen naar een ander gebouw om het kredietcontract af te sluiten. Dat betekent eveneens dat de klant eerst zijn aankopen moet betalen en pas daarna een krediet kan krijgen.

Nr. 25 VAN DE HEREN LOGGHE EN LAEREMANS

Art. 12

Het voorgestelde artikel 14, § 2, 17° aanvullen als volgt:

— “Wanneer de kredietovereenkomst gepaard gaat met het sluiten van een schuldsaldoverzekering die het overlijdensrisico dekt, van een verzekering werkverlies, ziekte of arbeidsongeschiktheid, teneinde de terugbetaling van het krediet te waarborgen, dan moeten de desbetreffende kosten opgenomen worden in de totale kostprijs van het krediet. Onder ‘desbetreffende kosten’ inzake de schuldsaldoverzekeringen moet verstaan

Le Roi fixe les conditions minimales de formation auxquelles doit répondre ce personnel.

Il est interdit de faire contracter au consommateur un crédit dans le même bâtiment que celui du lieu d’achat du bien pour lequel ce crédit est octroyé.”.

JUSTIFICATION

1/ Le personnel des prêteurs et des intermédiaires de crédit censé informer le consommateur sur ses droits et obligations n’a souvent qu’une connaissance parcellaire du crédit proposé. Nous proposons dès lors de compléter l’article 10 de la loi du 12 juin 1991 précitée, afin que les prêteurs et les intermédiaires de crédit emploient du personnel formé, qui soit en mesure d’assumer correctement l’obligation légale d’information et le devoir de conseil lors de la conclusion du contrat de crédit. Le gouvernement fédéral est chargé de fixer les conditions minimales de formation du personnel.

2/ Le nombre de contrats de crédit conclus de façon impulsive doit être limité au maximum. De trop nombreux contrats de crédit sont en effet signés dans la précipitation. Les opérateurs de crédit se trouvent quelquefois physiquement sur les lieux d’achat, ce qui pose problème.

Aussi proposons-nous de séparer physiquement les lieux d’achat et les lieux où sont conclus les contrats de crédit. Le consommateur désireux de contracter un crédit devra faire la démarche de se rendre dans les bureaux du prêteur ou de l’intermédiaire de crédit pour contracter.

Nous proposons dès lors de compléter l’article 10 de la loi du 12 juin 1991 afin d’interdire le démarchage sur le lieu d’achat du produit. Le client devra se donner la peine de se rendre dans un autre bâtiment pour aller conclure le contrat de crédit. Cela signifie également que le client devra d’abord régler ses achats avant de pouvoir obtenir un crédit.

N° 25 DE MM. LOGGHE ET LAEREMANS

Art. 12

Remplacer l’article 14, § 2, 17°, proposé, par ce qui suit:

— “Lorsque le contrat de crédit est assorti de la conclusion d’un contrat d’assurance solde restant dû, couvrant le risque de décès, d’assurance de perte d’emploi, de maladie ou d’incapacité de travail, et visant à garantir le remboursement du crédit, les frais y relatifs doivent être inclus dans le coût total du crédit. Par ‘frais y relatifs’ en matière d’assurances solde restant dû, il y a lieu d’entendre: soit le paiement de la prime unique

worden: ofwel de eenmalige premiebetaling voor de schuldsaldoverzekering, ofwel de vermelding van de jaarlijkse premiebetaling, aangevuld met het aantal premiebetalingen dat voorzien is voor de dekking.

De Koning kan, overeenkomstig artikel 21, § 1, het maximaal jaarlijks kostenpercentage voor deze overeenkomsten vastleggen. De kredietovereenkomst mag met geen enkele andere verzekeringsovereenkomst van personen gepaard gaan.”

VERANTWOORDING

Het wetsontwerp consumentenkrediet is, net als de reeds ingediende wetsvoorstellen consumentenkrediet, bedoeld om de belangen van de kredietnemers beter te beschermen. Er moeten met name transparante en duidelijke regels komen. Het uitgangspunt, een betere consumentenbescherming en hierdoor een vlottere afsluiting en een vlottere betaling van de kredieten, wordt zonder twijfel kamerbreed gedragen.

Deze paragraaf verplicht de kredietgever ertoe om ook de kosten van de schuldsaldoverzekering, die juist wordt afgesloten om de terugbetaling van het krediet bij vooroverlijden van de kredietnemer, te waarborgen. Deze paragraaf was en is in het belang van alle partijen, en daarom opteert het Vlaams Belang voor het behoud van het artikel.

Wat meer is: consumentenkrediet wordt dikwijls opgenomen door mensen uit de sociaal zwakkere lagen van de bevolking. Consumentenkrediet wordt dikwijls opgenomen door iets oudere mensen. Vooral voor die twee categorieën is een zo ruim mogelijke bescherming zeker noodzakelijk. Een schuldsaldoverzekering is zo'n bijkomende bescherming voor deze sociaal zwakkeren en/of oudere kredietnemers. Maar schuldsaldoverzekering wordt ook duurder naarmate de leeftijd van de kredietnemers stijgt of naarmate de kredietnemers een bepaald risicogedrag vertonen, zoals roken. Daarom stellen schuldsaldoverzekeraars wel eens voor de premie voor een krediet van 20 jaar te spreiden over 13 premiebetalingen. Soms wordt gesproken over een eenmalige premie.

Omdat schuldsaldoverzekeringen door de verzekeraars worden verrekend op 2 manieren, moeten de verschuldigde premies ook eventueel worden opgegeven op 2 manieren, zodat de klant op voorhand weet wat en wanneer hij zal moeten betalen. Een eerste systeem bestaat erin dat de kredietnemer-verzekeringnemer van de schuldsaldoverzekering een eenmalige premie betaalt en hiervoor een dekking krijgt voor de duur van het consumentenkrediet. Een ander systeem — in het geval van hogere premies meer voorkomend — bestaat erin dat er een jaarlijkse premiebetaling gebeurt gedurende een aantal jaren, afhankelijk van de betrokken verzekeraars.

pour l'assurance solde restant dû, soit la mention du paiement de la prime annuelle, complété par le nombre de paiements de la prime prévu pour la couverture.

Le Roi peut, conformément à l'article 21, § 1^{er}, fixer pour ces contrats le taux annuel effectif global maximum. Le contrat de crédit ne peut être assorti d'aucun autre contrat d'assurance de personnes.”

JUSTIFICATION

Tout comme les propositions de loi relatives au crédit à la consommation déjà déposées, le projet de loi relatif au crédit à la consommation vise à mieux protéger les intérêts des emprunteurs. Il s'agit notamment d'élaborer des règles claires et transparentes. Tous les membres de la Chambre adhèrent sans nul doute à la philosophie de base du projet de loi, une meilleure protection du consommateur et, partant, une conclusion des contrats et un paiement des crédits plus rapides.

Ce paragraphe oblige le prêteur à inclure également dans le coût du crédit les frais de l'assurance solde restant dû, qui est précisément conclue pour garantir le remboursement du crédit en cas de décès de l'emprunteur. Ce paragraphe servait et sert l'intérêt de toutes les parties, et c'est la raison pour laquelle le *Vlaams Belang* opte pour le maintien de l'article.

De plus, ce sont souvent les personnes des classes sociales les plus faibles qui ont recours au crédit à la consommation, et le crédit à la consommation est souvent utilisé par des personnes d'un certain âge. C'est surtout pour ces deux catégories de personnes qu'il faut certainement prévoir une protection aussi étendue que possible. L'assurance de solde restant dû constitue une telle forme de protection supplémentaire pour les emprunteurs des classes sociales les plus faibles et/ou pour les emprunteurs âgés. Cependant, le prix de l'assurance de solde restant dû augmente avec l'âge de l'emprunteur ou en fonction du profil de risque de l'emprunteur, par exemple en matière de tabagisme. C'est pourquoi les assureurs du solde restant dû proposent parfois d'étaler la prime relative à un crédit d'une durée de vingt ans sur treize paiements, et pourquoi il est parfois question d'une prime unique.

Les assurances de solde restant dû étant portées en compte de deux manières par les assureurs, les primes dues doivent également être indiquées de deux manières, les cas échéant, afin que le client sache au préalable quel montant il va devoir payer et à quel moment. Dans le premier cas, l'emprunteur-preneur de l'assurance de solde restant dû paie une prime unique et obtient, en contrepartie, une couverture pour la durée du crédit à la consommation. Dans le second cas — cette méthode étant plus fréquente lorsque les primes sont plus élevées —, la prime est payée annuellement et étalée sur un nombre d'années qui varie selon l'assureur.

In dat geval is het voor de kredietnemer belangrijk te weten welke jaarlijkse premie hij zal moeten betalen én het aantal jaren dat hij die premie moet betalen.

Peter LOGGHE (VB)
Bart LAEREMANS (VB)

Nr. 26 VAN DE HEER **JADOT** EN MEVROUW **ALMACI**
(Ter vervanging van amendement Nr. 20)

Art. 19

Dit artikel aanvullen met een 3°, luidende:

“3° dit artikel wordt aangevuld met een § 4, luidende:

“§ 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. 27 VAN MEVROUW **VAN DER AUWERA c.s.**

Art. 8

In het ontworpen artikel 11, § 4, tweede lid, de woorden “door de kredietgever of desgevallend” invoegen tussen de woorden “een passende toelichting verstrekt” en de woorden “door de kredietbemiddelaar”.

VERANTWOORDING

Deze toevoeging is een gevolg van het eerste lid van het artikel dat stelt dat de kredietgevers en, in voorkomend geval, de kredietbemiddelaars een passende toelichting verstrekken (zoals ook bepaald in artikel 5.6 van de richtlijn). Indien het

Dans ce dernier cas, il importe que l'emprunteur connaisse le montant de la prime annuelle dont il devra s'acquitter et pendant combien d'années il va devoir payer cette prime.

N° 26 DE M. **JADOT** ET MME **ALMACI**
(En remplacement de l'amendement n° 20)

Art. 19

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

“3° cet article est complété par un paragraphe 4, libellé comme suit:

“§ 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 “zéro tage” avec l'obligation de rembourser mensuellement une partie significative du capital prélevé.

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

N° 27 DE MME **VAN DER AUWERA et consorts**

Art. 8

Dans l'article 11, § 4, alinéa 2, proposé, insérer les mots “par le prêteur ou, le cas échéant,” entre les mots “une explication adaptée est fournie” et les mots “par l'intermédiaire de crédit”.

JUSTIFICATION

L'ajout proposé est une conséquence du premier alinéa de l'article qui dispose que les prêteurs et, le cas échéant, les intermédiaires de crédit fournissent une explication adéquate (telle que prévue également à l'article 5.6 de la directive). Si

aanbod buiten de onderneming gebeurt door medewerkers of aangestelden van de kredietgever is het logisch dat de kredietgever, gelet op de wijzigingsbepalingen van dit wetsontwerp en de richtlijn, zelf aansprakelijk is voor een foutieve informatieverstrekking of een gebrek eraan. Indien de bemiddelaar werkzaam is in nevenactiviteit, moet ook in dat geval de kredietgever de in deze bepaling bedoelde aanvullende informatie verstrekken.

Nr. 28 VAN MEVROUW VAN DER AUWERA c.s.

Art. 26

In het ontworpen artikel 30, § 3, eerste lid, tweede zin, de woorden “behalve bij een kredietopening” vervangen door het woord “desgevallend”.

VERANTWOORDING

Het ontworpen artikel 30, § 3, eerste lid, zet artikel 11 (1) van de richtlijn om. In tegenstelling tot hetgeen BVK-UPC beweert maakt de richtlijn geen onderscheid tussen de kredietsoorten. Wanneer een kredietopening minimale betalingen voorziet, moeten derhalve ook –desgevallend– de ingevolge de wijziging van de debetrentevoet nieuwe minimale betalingen worden meegedeeld. Een vraag in die zin werd gesteld door Bulgarije en het Verenigd Koninkrijk aan de Europese Commissie:

“— Bulgarije: Article 11 (1) of the Directive says that: Where applicable, the consumer shall be informed of any change in the borrowing rate, on paper or another durable medium, before the change enters into force.”. Based on this our question is as follows: Does the consumer be informed of any change in the borrowing rate only in cases of “where it is applicable”, or does “where applicable” refer to “on paper or another durable medium”, or anything else?

Answer: “Where applicable” refers to credit agreements where changes of borrowing rates can take place, i.e. in cases where a variable interest rate is agreed to be applied during the entire duration of the credit agreement or temporarily. Information on the change of the borrowing rate always has to be given on paper or another durable medium.

— UK: After a unilateral variation in interest rate the amount of the future repayments must be notified to the customer. Stakeholders have questioned how this will be applied in the context of running account agreements, with minimum payments based on the balance. Could the legislation make clear that a customer need only be told of the payment amount where it has changed as a result of the rate change?

Answer: Yes.”

l'offre se fait hors de l'entreprise par des collaborateurs ou des personnes désignées par le prêteur, il est logique que le prêteur, vu les dispositions modificatives du présent projet de loi et de la directive, soit lui-même responsable de l'information fausse ou incomplète qui est fournie. Si l'intermédiaire exerce ses activités à titre accessoire, le prêteur reste dans ce cas également tenu de donner des informations supplémentaires visées dans la présente disposition.

N° 28 DE MME VAN DER AUWERA et consorts

Art. 26

Dans l'article 30, § 3, alinéa 1^{er}, proposé, deuxième phrase, remplacer les mots “sauf pour l'ouverture de crédit” par les mots “le cas échéant”.

JUSTIFICATION

L'article 30, § 3, alinéa 1^{er}, proposé transpose l'article 11 (1) de la directive. Contrairement à ce qui est soutenu par l'UPC-BVK, la directive ne fait pas de distinction entre les types de crédit. Lorsqu'une ouverture de crédit prévoit des paiements minimaux, les nouveaux paiements minimaux résultant de la modification du taux débiteur doivent par conséquent également être communiqués. Une question dans ce sens a été posée par la Bulgarie et le Royaume-Uni à la Commission européenne:

“— Bulgarie: Article 11 (1) of the Directive says that: Where applicable, the consumer shall be informed of any change in the borrowing rate, on paper or another durable medium, before the change enters into force.”. Based on this our question is as follows: Does the consumer be informed of any change in the borrowing rate only in cases of “where it is applicable”, or does “where applicable” refer to “on paper or another durable medium”, or anything else?

Answer: “Where applicable” refers to credit agreements where changes of borrowing rates can take place, i.e. in cases where a variable interest rate is agreed to be applied during the entire duration of the credit agreement or temporarily. Information on the change of the borrowing rate always has to be given on paper or another durable medium.

— UK: After a unilateral variation in interest rate the amount of the future repayments must be notified to the customer. Stakeholders have questioned how this will be applied in the context of running account agreements, with minimum payments based on the balance. Could the legislation make clear that a customer need only be told of the payment amount where it has changed as a result of the rate change?

Answer: Yes.”

Nr. 29 VAN MEVROUW VAN DER AUWERA c.s.

Art. 38

Het ontworpen artikel 59, § 1, 8° aanvullen met de woorden “en intresten”.

VERANTWOORDING

In het woord “kosten” zoals omschreven in artikel 12 (1) (g) van de richtlijn dat wordt omgezet door artikel 59 WCK zijn ook intresten begrepen. De intresten in artikel 12 (1) (g) onderscheiden zich van de debetrentevoet in 12 (1) (f) in die zin dat het om de berekende bedragen gaat, niet om het toegepaste percentage. De Engelse tekst van artikel 12 (1)(g) is iets duidelijker en spreekt van “*any charges that have been applied*”. In dat verband kan ook verwezen worden naar de definitie van totale kosten van het krediet waar de debetrente is inbegrepen en de bewoordingen van de artikelen 2, (2), f) en 18, (4) van de richtlijn waar telkens sprake is van intresten of rentevoet “en de overige kosten”. De loutere lezing van het ontworpen artikel laat dit niet uitschijnen. Om alle misverstanden te vermijden wordt daarom voorgesteld de woorden “en intresten” uitdrukkelijk te vermelden.

Nr. 30 VAN MEVROUW VAN DER AUWERA c.s.

Art.69

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 69. In artikel 7 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de woorden “en elke zekerheidssteller” worden ingevoegd tussen de woorden “elke kredietnemer” en de woorden “kosteloos toegang”;

2° de woorden “en die de kredietnemer aanduidt” worden vervangen door de woorden “en die de geregistreerde persoon aanduidt”.”

VERANTWOORDING

De voorgestelde wijziging is van legistische aard. Het voorgestelde artikel 69, 1°, herneemt de bepalingen van het huidige artikel 69 van het wetsontwerp. Het voorgestelde artikel 69, 2°, vloeit hieruit voort: het is de geregistreerde persoon — kredietnemer of zekerheidssteller — die ook de personen aanduidt aan wie de rechtzetting moet worden medegedeeld, en niet enkel de kredietnemer.

N° 29 DE MME VAN DER AUWERA et consorts

Art. 38

Compléter l'article 59, § 1^{er}, 8°, proposé par les mots “et les intérêts”.

JUSTIFICATION

Dans le terme “frais” tel qu’il est compris dans l’article 12 (1) (g) de la directive, qui est transposé par l’article 59 LCC, les intérêts sont également compris. Les intérêts de l’article 12 (1) (g) se distinguent du taux débiteur de l’article 12 (1) (f) dans le sens où il s’agit de montants imputés, pas du pourcentage appliqué. Le texte anglais de l’article 12 (1) (g) est un peu plus clair et parle de “*any charges that have been applied*”. À cet égard, il peut également être renvoyé à la définition du coût total du crédit où l’intérêt débiteur est compris et aux termes des articles 2, (2), f) et 18, (4) de la directive où il est chaque fois question des intérêts ou du taux d’intérêts “et des autres frais”. La simple lecture de l’article proposé ne laisse pas entendre cela. C’est pour éviter tout malentendu qu’il est proposé de mentionner expressément “et intérêts”.

N° 30 DE MME VAN DER AUWERA et consorts

Art. 69

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 69. À l’article 7 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées:

1° les mots “et chaque personne qui constitue une sûreté” sont insérés entre les mots “chaque emprunteur” et les mots “à accès”;

2° les mots “et que l’emprunteur indique” sont remplacés par les mots “et que la personne enregistrée indique”.”

JUSTIFICATION

La modification proposée est d’ordre légistique. L’article 69, 1° proposé reprend les dispositions de l’article 69 actuel du projet de loi. L’article 69, 2°, proposé en découle: c’est la personne enregistrée — emprunteur ou personne qui constitue une sûreté — qui indique également les personnes à qui la rectification doit être communiquée, et pas seulement l’emprunteur.

Nr. 31 VAN MEVROUW VAN DER AUWERA c.s.

Art. 73

Dit artikel aanvullen met volgende leden:

“Wat de toepassing op de lopende kredietovereenkomsten van de artikelen 27bis, 29 en 33ter, §§ 1, eerste lid, en 2 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet betreft, worden de bedingen in de lopende overeenkomsten die, omwille van redenen van openbare orde of dwingend recht, strijdig zijn met de voormelde artikelen van rechtswege teruggebracht tot de bedingen die toegelaten worden door deze artikelen.

Met het oog op de toepassing van artikel 19, 1°, op de lopende overeenkomsten, neemt de termijn van nulstelling een aanvang vanaf de eerste debetstand na 1 januari 2011.”.

VERANTWOORDING

De aangehaalde wetsbepalingen uit de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet voeren enkele wijzigingen door inzake de in rekening te brengen kosten in geval van wanbetaling (artikel 27bis), de kredietovereenkomst te ontbinden (artikel 29), en respectievelijk op te zeggen (artikel 33ter). De toevoeging aan artikel 73 verschaft de kredietverleners zekerheid dat bepalingen in bestaande contracten die na implementatie van de wet niet langer in lijn zijn met het nieuw wettelijk kader -zelfs wanneer ze correct toegepast worden- niet leiden tot sancties die van toepassing zijn op niet wettelijke contractuele bepalingen.

De kredietgever moet in staat worden gesteld zijn informatietoepassingen aan te passen, onder meer door een teller te voorzien die de nulstellingstermijn berekent, hetgeen op dit ogenblik niet het geval is. Het gaat immers om een moment waarop de kredietnemer een opname heeft gedaan die hij inmiddels niet zou gezeroteerd hebben. Daarom wordt voorgesteld om deze bepaling pas in werking te laten treden op 1 januari 2011. Indien er een debetstand is op 1 januari 2011, dan begint de termijn vanaf dat ogenblik te lopen. Tijdens de intervalperiode kan de kredietgever tevens de consument inlichten over deze nieuwe verplichting.

Nr. 32 VAN MEVROUW VAN DER AUWERA c.s.

Art. 75

Paragraaf 1, tweede lid, vervangen als volgt:

“De registratie van de zekerheidsstellers bedoeld in artikel 66, b), van deze wet, en de vermeldingen in de overeenkomst tot zekerheidsstelling bedoeld in artikel 68, 1°, van deze wet, zijn slechts vereist voor de nieuwe overeenkomsten gesloten vanaf de datum door de

N° 31 DE MME VAN DER AUWERA et consorts

Art. 73

Compléter cet article par les alinéas suivants:

“En ce qui concerne l'application aux contrats de crédit en cours des articles 27bis, 29 et 33ter, §§ 1^{er}, alinéa 1, et 2, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, les dispositions des contrats en cours qui sont, pour des raisons impératives ou d'ordre public, contraires aux articles précités sont ramenées de plein droit aux dispositions qui sont autorisées par ces articles.

En vue de l'application de l'article 19, 1°, aux contrats en cours, le délai de zéro tage prend cours au premier découvert après le 1^{er} janvier 2011.”.

JUSTIFICATION

Les dispositions légales précitées de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation apportent quelques modifications en ce qui concerne les coûts à imputer en cas de défaut de paiement (article 27bis), de résolution du contrat de crédit (article 29) et de résiliation (article 33ter). L'ajout à l'article 73 donne aux prêteurs la certitude que les dispositions des contrats existants qui, après la mise en œuvre de la loi, ne sont plus conformes au nouveau cadre légal même si elles sont correctement appliquées, ne déboucheront pas sur des sanctions qui s'appliquent aux dispositions contractuelles illégales.

Le prêteur doit avoir la possibilité d'adapter ses applications informatiques, notamment en prévoyant un compteur qui calcule le délai de zéro tage, ce qui n'existe pas actuellement. Il s'agit en effet du moment auquel l'emprunteur a effectué un prélèvement qu'il n'aurait pas zéro té. Il est donc proposé de ne faire entrer cette disposition en vigueur qu'au 1^{er} janvier 2011. S'il y a un découvert au 1^{er} janvier 2011, le délai commence à courir à partir de ce moment. Dans l'intervalle, le prêteur a aussi la possibilité d'informer le consommateur de cette nouvelle obligation.

N° 32 DE MME VAN DER AUWERA et consorts

Art. 75

Remplacer le § 1^{er}, deuxième alinéa, comme suit:

“L'enregistrement des personnes qui constituent une sûreté, visées à l'article 66, b) de cette loi et les mentions dans le contrat de sûreté, visées à l'article 68, 1°, de cette loi sont uniquement requis pour les nouveaux contrats conclus à partir de la date à déterminer par le

Koning te bepalen in een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad na advies van het Begeleidingscomité bij de Centrale voor Kredieten van Particulieren.”.

VERANTWOORDING

Volgens het wetsontwerp zullen in de toekomst ook de (persoonlijke en zakelijke) zekerheidsstellers in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CKP) van de Nationale Bank van België moeten opgetekend worden.

Uit recente informatie van de Nationale Bank blijkt dat dit -in tegenstelling tot eerdere informatie- tot zeer dure informatica ontwikkelingen zal leiden zowel bij de Nationale Bank als de kredietgevers, terwijl jaarlijks nauwelijks in enkele honderden nieuwe consumentenkredieten gebruik wordt gemaakt van de techniek van de (persoonlijke of zakelijke) zekerheidsstelling, op een totaal van ongeveer 1,2 miljoen nieuwe kredietovereenkomsten. Wat hypothecair krediet betreft, gaat het ongeveer om 1 à 2 % van de kredietovereenkomsten. De verplichting tot optekening van de zekerheidsstellers in de CKP zal dus tot heel wat bijkomende administratieve overlast en kosten leiden, terwijl de impact op het voorkomen van overmatige schuldenlast verwaarloosbaar zal zijn.

Daarom kan de Koning, via een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de implementatiedatum bepalen.

Nr. 33 VAN MEVROUW **VAN DER AUWERA c.s.**

Art.76

De woorden “de eerste dag van de derde maand” vervangen door de woorden “de eerste dag van zesde maand”.

VERANTWOORDING

De aangepaste wet op het consumentenkrediet zal een enorme invloed hebben op de kredietverschaffers en makelaars, met enorme aanpassingen op ICT-vlak. Ook op het vlak van opleiding en informatieverstrekking zijn de aanpassingen zwaar.

Dit zal bovendien moeten gebeuren tijdens de zomervakantie, wat het allemaal nog moeilijker maakt.

Vandaar wordt voorgesteld om de inwerkingtreding met 3 extra maanden uit te stellen waardoor de sector over voldoende tijd beschikt om het nieuw wettelijk kader te implementeren.

Liesbeth VAN der AUWERA (CD&V)
Sofie STAELRAEVE (Open Vld)
Katrien PARTYKA (CD&V)
Guy MILCAMPs (PS)
Katrin JADIN (MR)
Joseph GEORGE (cdH)

Roi dans un arrêté délibéré en Conseil des ministres après avis du Comité d'accompagnement de la Centrale des crédits aux particuliers.”.

JUSTIFICATION

En vertu du projet de loi, les personnes qui constituent une sûreté (personnelle ou réelle) devront à l'avenir aussi être enregistrées dans la Centrale des crédits aux particuliers de la Banque nationale de Belgique.

Selon des informations récentes de la Banque nationale qui contredisent des données antérieures, cela engendrera des adaptations informatiques onéreuses, tant pour la Banque nationale que pour les prêteurs, alors que la technique de la sûreté (personnelle ou réelle) est utilisée dans à peine quelques centaines de nouveaux crédits à la consommation chaque année sur un total d'environ 1,2 million de nouveaux contrats de crédit. En ce qui concerne le crédit hypothécaire, il s'agit de 1 à 2 % environ des contrats de crédit. L'obligation d'enregistrement des personnes qui constituent une sûreté dans la CCP entraînera donc une lourde surcharge administrative et d'importants surcoûts, alors que son impact sur la prévention du surendettement sera négligeable.

La possibilité est donc donnée au Roi de fixer la date de mise en œuvre dans un arrêté délibéré en Conseil des ministres.

N° 33 DE MME **VAN DER AUWERA et consorts**

Art. 76

Remplacer les mots “le premier jour du troisième mois” par les mots “le premier jour du sixième mois”.

JUSTIFICATION

L'adaptation de la loi sur le crédit à la consommation aura une influence énorme sur les prêteurs et les courtiers, impliquant des adaptations considérables en matière de TIC. De même, dans le domaine de la formation et de l'information, les modifications à apporter sont substantielles.

Elles devront de plus intervenir pendant les vacances d'été, ce qui rend les choses encore moins évidentes.

Il est dès lors proposé de reporter l'entrée en vigueur de trois mois supplémentaires, ce qui donne suffisamment de temps au secteur pour mettre en œuvre le nouveau cadre légal.