

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

12 juillet 2012

PROJET DE LOI

**modifiant l'article 3, § 1^{er}, 3^o
de la loi du 12 juin 1991
relative au crédit à la consommation**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DE L'ÉCONOMIE, DE LA POLITIQUE SCIENTIFIQUE,
DE L'ÉDUCATION, DES INSTITUTIONS
SCIENTIFIQUES ET CULTURELLES NATIONALES,
DES CLASSES MOYENNES
ET DE L'AGRICULTURE
PAR
MME **Karine LALIEUX**

SOMMAIRE

Page

I. Exposé introductif du vice-premier ministre et ministre de l'Économie, des Consommateurs et de la Mer du Nord.....	3
II. Discussion générale.....	4
III. Discussion des articles et votes.....	6

Document précédent:

Doc 53 **2344/ (2011/2012):**
001: Projet de loi.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

12 juli 2012

WETSONTWERP

**tot wijziging van artikel 3, § 1, 3^o
van de wet van 12 juni 1991
op het consumentenkrediet**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR HET BEDRIJFSLEVEN,
HET WETENSCHAPSBELEID, HET ONDERWIJS,
DE NATIONALE WETENSCHAPPELIJKE
EN CULTURELE INSTELLINGEN,
DE MIDDENSTAND EN DE LANDBOUW
UITGEBRACHT DOOR
MEVROUW **Karine LALIEUX**

INHOUD

Blz.

I. Inleidende uiteenzetting door de vice-eersteminister en minister van Economie, Consumenten en Noordzee	3
II. Algemene bespreking.....	4
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	6

Voorgaand document:

Doc 53 **2344/ (2011/2012):**
001: Wetsontwerp.

4597

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**

Président/Voorzitter: Liesbeth Van der Auwera

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Peter Dedecker, Peter Luykx, Karel Uyttensprot, Flor Van Noppen
PS	Isabelle Emmery, Julie Fernandez Fernandez, Olivier Henry, Karine Lalieux
MR	Katrin Jadin, Valérie Warzée-Caverenne
CD&V	Leen Dierick, Liesbeth Van der Auwera
sp.a	Ann Vanheste
Ecolo-Groen	Kristof Calvo
Open Vld	Willem-Frederik Schiltz
VB	Peter Logghe
cdH	Joseph George

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Minneke De Ridder, Zuhal Demir, Jan Van Esbroeck, Steven Vandeput, Bert Wollants
Colette Burgeon, Valérie Déom, Laurent Devin, Anthony Dufrane, Linda Musin
David Clarinval, Corinne De Permentier, Olivier Destrebecq
Jenne De Potter, Nathalie Muylle, Jef Van den Bergh
Caroline Gennez, Bruno Tobback
Meyrem Almaci, Ronny Balcaen
Mathias De Clercq, Frank Wilrycx
Hagen Goyvaerts, Barbara Pas
Christophe Bastin, Marie-Martine Schyns

N-VA	:	<i>Nieuw-Vlaamse Alliantie</i>	Afkorting	:	<i>Parlementair document van de 53^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer</i>
PS	:	<i>Parti Socialiste</i>	QRVA:	:	<i>Schriftelijke Vragen en Antwoorden</i>
MR	:	<i>Mouvement Réformateur</i>	CRIV:	:	<i>Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)</i>
CD&V	:	<i>Christen-Democratisch en Vlaams</i>	CRABV:	:	<i>Beknopt Verslag (blauwe kaft)</i>
sp.a	:	<i>socialistische partij anders</i>	CRIV:	:	<i>Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)</i>
Ecolo-Groen	:	<i>Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen</i>	PLEN:	:	<i>Plenum</i>
Open Vld	:	<i>Open Vlaamse liberalen en democraten</i>	COM:	:	<i>Commissievergadering</i>
VB	:	<i>Vlaams Belang</i>	MOT:	:	<i>Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)</i>
cdH	:	<i>centre démocrate Humaniste</i>			
FDF	:	<i>Fédéralistes Démocrates Francophones</i>			
LDD	:	<i>Lijst Dedecker</i>			
MLD	:	<i>Mouvement pour la Liberté et la Démocratie</i>			

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

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du mardi 10 juillet 2012.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DU VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DE L'ÉCONOMIE, DES CONSOMMATEURS ET DE LA MER DU NORD

1. Exposé général

Le projet de loi vise à préciser l'article 3, § 1^{er}, 3^o, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (LCC) de sorte qu'il n'y ait aucun doute sur le fait que les contrats de crédit de très courte durée pour lesquels au moins 50 euros de frais sont réclamés (les crédits par SMS, mini-crédits, crédits express, etc.) relèvent également du champ d'application de la loi.

Les modifications proposées de l'article visent donc uniquement à mieux prendre en compte la *ratio legis* actuelle de la directive et de la loi relatives au crédit à la consommation.

L'article 3, § 1^{er}, 3^o, de la loi transpose l'article 2, f), de la directive relative au crédit à la consommation, qui exclut de son champ d'application certains types de crédit pour lesquels ne sont requis que des "frais négligeables", et ce, quelle que soit la durée du contrat de crédit. La notion de "frais négligeables" figurant dans la directive a été traduite en droit belge par un montant annuel indexable de 50 euros. Les législateurs belge et européen songeaient principalement à cet égard aux "cartes accréditives" à durée indéterminée. Mais si l'on s'en tient à une interprétation littérale de la loi, un contrat de crédit conclu pour une durée déterminée de seulement 15 jours, par exemple, et pour lequel des frais de 49 euros seraient facturés ne relèverait pas non plus de son champ d'application. Or, on peut difficilement parler dans ce cas de "frais négligeables". En effet, les frais de 50 euros facturés dans le cadre d'un contrat proposant un crédit unique pour une durée de 15 jours représentent une somme proportionnellement beaucoup plus élevée que les 50 euros par an facturés pour un crédit portant sur un montant identique mais dont il est prévu qu'il peut être emprunté et remboursé à plusieurs reprises durant un an – comme dans le cas des "cartes accréditives".

Si l'on souhaite éviter qu'en violation de la *ratio legis*, les "mini-crédits" assortis de frais non négligeables échappent à la loi, alors que d'autres types de crédit impliquant des frais non négligeables sont quant à eux soumis à son application, il convient d'adapter le texte.

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van dinsdag 10 juli 2012.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE VICE-EERSTEMINISTER EN MINISTER VAN ECONOMIE, CONSUMENTEN EN NOORDZEE

1. Algemene toelichting

Het ontwerp van wet beoogt artikel 3, § 1, 3^o, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (WCK) te verduidelijken zodat er geen twijfel over bestaat dat ook de kredietovereenkomsten van zeer korte duur waarvoor minstens 50 euro kosten wordt aangerekend (de zgn. sms-kredieten, minikredieten, flietskredieten, enz.) binnen het toepassingsgebied van de wet vallen.

De voorgestelde wijzigingen van het artikel betreffen dus enkel een betere vertaling van de huidige *ratio legis* van zowel de richtlijn als de wet consumentenkrediet.

Het artikel 3, § 1, 3^o van de wet zet artikel 2, f) van de richtlijn consumentenkrediet om dat bepaalde kredietsoorten, ongeacht de duur van de kredietovereenkomst, met "onbetekenende kosten" van het toepassingsgebied uitsluit. De woorden "onbetekenende kosten" uit de richtlijn werden door de Belgische wetgever vertaald naar een indexeerbaar bedrag van 50 euro per jaar. Zowel de Europese als de Belgische wetgever hadden daarbij voornamelijk de zogenaamde "accreditiefkaarten" van onbepaalde duur voor ogen. Naar de letter van de tekst kan men echter begrijpen dat ook voor een kredietovereenkomst van een bepaalde duur van bijvoorbeeld slechts 15 dagen 49 euro mag aangerekend worden om uitgesloten te zijn van de toepassing van de wet. Maar in dat geval kan men nog bezwaarlijk spreken van "onbetekenende kosten". Een kost van 50 euro voor een kredietbedrag dat slechts eenmalig 15 dagen kan opgenomen worden, is immers relatief veel hoger dan een kost van 50 euro per jaar voor een zelfde kredietbedrag dat gedurende een jaar herhaaldelijk kan opgenomen en terugbetaald worden, zoals bij de zogenaamde "accreditiefkaarten".

Om te vermijden dat de zogenaamde "minikredieten" met niet onbetekenende kosten, in strijd met de *ratio legis*, ontsnappen aan de toepassing van de wet, terwijl andere kredietsoorten met niet onbetekenende kosten er niet aan ontsnappen, moet de tekst aangepast worden.

2. Remarques du Conseil d'État

Dans l'avant-projet initial (soumis à l'avis du Conseil d'État), deux seuils avaient été déterminés, à savoir 50 euros sur une base annuelle lorsque la durée du contrat de crédit est d'un an ou plus, et 4,17 euros sur une base mensuelle, si la durée du contrat de crédit est inférieure à un an.

Le Conseil d'État a souligné dans son avis que le fait de mentionner deux seuils manquait de clarté. De plus, ces deux montants ne sont pas identiques, dès lors qu'un douzième de 50 euros équivaut à 4,1666... euros, et non à 4,17 euros.

Conformément à cette remarque, le montant annuel de 50 euros a été abandonné et seul un montant mensuel indexable de 4,17 euros a été retenu comme point de départ.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

Mme Karine Lalieux (PS) peut souscrire sans aucune réserve au projet de loi à l'examen: c'est en effet une bonne chose de limiter de manière absolue les frais maximums réclamés pour de tels mini-crédits. Il s'agit en ce sens d'une rectification nécessaire de la loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.

M. Karel Uyttensprot (N-VA) constate que dans le nouveau projet de loi, les frais maximum de 50 euros qui pouvaient être facturés dans l'ancien système sont mensualisés. Le ministre a-t-il une idée de l'impact de ce projet de loi: combien de personnes recourent-elles, éventuellement de façon répétée, à de tels mini-crédits? N'y a-t-il pas un risque d'utilisation excessive et d'accumulation de crédits de ce genre, surtout pour les catégories d'emprunteurs les plus vulnérables? Dans l'exposé des motifs (DOC 2344/1, p. 3, dernier paragraphe), on lit par ailleurs que le projet de loi n'empêche toutefois pas un prêteur de demander une contribution sur une base annuelle: ne crée-t-on pas ainsi un risque d'abus, du fait que cette disposition rétablit plus ou moins la précédente rédaction de l'article 3, § 1^{er}, 3^o?

M. Fouad Lahssaini (Ecolo-Groen) souhaite également exprimer son approbation concernant le projet de loi: de tels mini-crédits soi-disant sans intérêts constituent trop souvent des pièges pour les personnes moins favorisées. Le projet de loi constitue une avancée substantielle en matière de protection des consommateurs.

2. Opmerkingen Raad van State

In het oorspronkelijk voorontwerp (onderworpen aan het advies van de Raad van State) werden 2 drempelbedragen bepaald, namelijk 50 euro op jaarbasis indien de looptijd van de kredietovereenkomst hoger of gelijk is aan 1 jaar en 4,17 euro op maandbasis indien de overeenkomst een looptijd heeft van minder dan 1 jaar.

De Raad van State merkte in haar advies op dat het vermelden van 2 drempelbedragen onduidelijk is. Bovendien zijn de 2 drempelbedragen niet identiek aangezien 1/12e van 50 euro 4,1666... euro bedraagt in plaats van 4,17 euro.

Het advies van de Raad van State werd integraal gevolgd. Overeenkomstig de opmerking werd afgestapt van het jaarbedrag van 50 euro en enkel een indexeerbaar maandbedrag van 4,17 euro als uitgangspunt weerhouden.

II. — ALGEMENE BESPREKING

Mevrouw Karine Lalieux (PS) kan voorliggend wetsontwerp ten volle onderschrijven: het is alleszins een goede zaak om de maximumkosten voor dergelijke minikredieten op een sluitende wijze aan banden te leggen, en in die zin gaat het om een noodzakelijke rechtzetting van de wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

De heer Karel Uyttensprot (N-VA) stelt vast dat door dit wetsontwerp de aanrekenbare maximale kosten van 50 euro uit het vroegere regime nu worden gemensualiseerd. Heeft de minister een idee van de impact van dit wetsontwerp: hoeveel mensen doen, desgevallend recurrent, een beroep op dergelijke minikredieten? Bestaat hier geen risico van overmatig gebruik en accumulatie van verschillende dergelijke kredieten, vooral door de meest kwetsbare groepen van ontleners? Verder stelt de memorie van toelichting (DOC nr. 2344/001, bladzijde drie, laatste lid) dat het wetsontwerp niet belet dat een kredietgever nog steeds een bijdrage kan vragen op jaarbasis: wordt hier geen risico op misbruiken geschapen, doordat de vorige lezing van artikel 3, § 1, 3^o, op die manier min of meer terug in voege wordt gebracht?

De heer Fouad Lahssaini (Ecolo-Groen) wenst eveneens zijn goedkeuring voor het wetsontwerp uit te drukken: te vaak zijn dergelijke zogenaamd interestloze minikredieten valkuilen voor minder begoeden. Het wetsontwerp vormt een substantiële vooruitgang inzake consumentenbescherming.

M. Joseph George (cdH) souscrit à l'appréciation positive de Mme Lalieux. En effet, ce sont trop souvent des ménages déjà confrontés au surendettement qui contractent ce genre de mini-crédits.

Le vice-premier ministre et ministre de l'Économie, des Consommateurs et de la Mer du Nord répond que le phénomène n'est pas encore largement répandu, mais qu'il est en croissance. Ce projet de loi vise à ce que le marché de ce genre de crédits ne puisse pas se développer (contrairement à la situation aux Pays-Bas, où l'on n'a pu intervenir qu'*a posteriori*). En effet, si l'on ne peut réclamer que quatre euros de frais, le coût d'un tel prêt sera généralement plus élevé que ce qu'il rapporte, et ce prêt ne sera donc pas rentable. On peut uniquement réclamer un montant fixe de 50 euros si l'emprunteur dispose de 12 mois pour le remboursement. De tels crédits n'ont un sens que s'ils sont remboursés rapidement.

Ce projet de loi vise à rendre difficile voire impossible le développement des mini-crédits, sans hypothéquer les cartes bancaires (si tant est que l'on vise également les intérêts débiteurs sur un compte à vue).

Seules les applications caritatives de ce type de mini-crédits semblent encore avoir un sens après ce projet de loi.

De heer Joseph George (cdH) stemt in met de positieve appreciatie van mevrouw Lalieux. Te vaak immers, komen dergelijke minikredieten terecht bij huishoudens die reeds met een schuldenoverlast te kampen hebben.

De vice-eersteminister en minister van Economie, Consumenten en Noordzee antwoordt dat het fenomeen nog niet wijdverspreid is maar het groeit wel. Door dit wetsontwerp is het de bedoeling dat de markt voor dergelijke kredieten zich niet zal kunnen ontwikkelen (in tegenstelling tot Nederland waar men pas achteraf heeft kunnen ingrijpen). Immers, als men slechts vier euro kosten mag aanrekenen is de kostprijs van een dergelijke lening doorgaans hoger dan hetgeen het opbrengt en dus niet rendabel. Men kan enkel een vast bedrag van 50 euro aanrekenen als de ontlener over 12 maanden beschikt om terug te betalen. Dergelijke kredieten hebben enkel zin als ze vlug worden terugbetaald.

Door dit wetsontwerp wordt ontwikkeling van minikredieten moeilijk tot onmogelijk gemaakt, zonder dat de bankkaarten worden onmogelijk gemaakt (voor zover men ook de debetinteresten op een zichtrekening zou viseren).

Enkel caritatieve toepassingen van dergelijke minikredieten lijken nog zinvol na dit wetsontwerp.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Article 1^{er}

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Il est adopté à l'unanimité.

Art. 2 et 3

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Ils sont adoptés par 11 voix et 3 abstentions.

*
* *

L'ensemble du projet de loi est ensuite adopté sans modification par 11 voix et 3 abstentions.

La rapporteuse,

Karine LALIEUX

La présidente,

Liesbeth VANDERAUWERA

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikel 1

Bij dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 2 en 3

Bij deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Ze worden aangenomen met 11 stemmen en 3 onthoudingen.

*
* *

Het gehele wetsontwerp wordt vervolgens ongewijzigd aangenomen met 11 stemmen en 3 onthoudingen.

De rapporteur,

Karine LALIEUX

De voorzitter,

Liesbeth VANDERAUWERA