

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

19 juillet 2012

PROPOSITION DE LOI**modifiant la loi 12 juin 1991 relative au crédit
à la consommation**

(déposée par par Mme Zoé Genot et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

19 juli 2012

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

(ingediend door mevrouw Zoé Genot c.s.)

RÉSUMÉ

Afin d'éviter que le crédit à la consommation entraîne le surendettement et empêche le consommateur de garder une idée précise de ses revenus et dépenses, la proposition de loi:

1. plafonne à 9 % le taux d'intérêt annuel;
2. limite les lieux où un crédit à la consommation peut être proposé;
3. impose un délai de 5 ans endéans lequel un prêt sous forme de l'octroi d'une réserve d'argent doit être remboursé;
4. impose aux personnes octroyant des crédits à la consommation les mêmes obligations qu'à celles octroyant des crédits classiques;
5. interdit les promotions relatives à l'usage des cartes de crédit.

SAMENVATTING

Om te voorkomen dat consumentenkrediet overmatige schuldenlast meebrengt en consumenten belet een duidelijk beeld te blijven hebben van hun inkomsten en uitgaven, strekt dit wetsvoorstel ertoe:

1. het jaarlijkse kostenpercentage te bepalen op maximaal 9 %;
2. de plaatsen waar consumentenkrediet mag worden verstrekt, te beperken;
3. de kredietnemer een maximale terugbetalingstermijn op te leggen van vijf jaar, om ervoor te zorgen dat hij zijn geldreserve tijdig opnieuw aanvult;
4. de personen die consumentenkrediet verstrekken, dezelfde verplichtingen op te leggen als die waaraan de klassieke kredietverstrekkers moeten voldoen;
5. een verbod in te stellen op initiatieven die het gebruik van kredietkaarten promoten.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie	
PS	:	Parti Socialiste	
MR	:	Mouvement Réformateur	
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams	
sp.a	:	socialistische partij anders	
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
VB	:	Vlaams Belang	
cdH	:	centre démocrate Humaniste	
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones	
LDD	:	Lijst Dedecker	
MLD	:	Mouvement pour la Liberté et la Démocratie	

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>	
DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe 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)	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)
PLEN:	Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:	Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

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

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Cadre général

Le but d'un emprunt est de faire face à une perte temporaire de pouvoir d'achat, tout en tenant compte de la situation financière du consommateur ou du ménage. Les ménages à revenu modeste qui ne disposent pas de suffisamment de liquidités peuvent, grâce au crédit à la consommation, anticiper sur des revenus futurs et accéder immédiatement aux biens ou services nécessaires. Le crédit à la consommation permet aux ménages de maintenir un niveau de pouvoir d'achat durable.

Lorsque le pouvoir d'achat d'un ménage est atteint de manière structurelle, le crédit ne résout rien du tout.

Le consommateur n'a pas toujours une idée précise ou complète de ses revenus et dépenses futurs.

L'octroi irresponsable de crédit(s) peut rendre le consommateur structurellement insolvable, ce qui a pour conséquence que celui-ci ne peut plus se réinsérer dans l'économie régulière. Cette situation a des effets désastreux non seulement pour l'individu en tant que consommateur, mais également pour l'économie en général.

Laisser libre cours au marché minerait fondamentalement le système financier, étant donné qu'il exclut du marché des consommateurs potentiels et crée en outre une bulle financière. Quoi qu'il en soit, les comptes devront bien être apurés un jour.

Les consommateurs subissent encore pleinement les effets de la crise économique et se trouvent confrontés à des difficultés de remboursement croissantes, ce qui ressort clairement des chiffres suivants issus du centre de crédit portant sur 2010:

— le nombre d'emprunteurs enregistrés avec un défaut de paiement augmente de 2,5 %, pour atteindre 365 374 personnes;

— le nombre de contrats de crédits avec un défaut de paiement non régularisé croît de 3,3 %, à 448 725 contrats;

— le montant total des arriérés progresse de 0,26 milliards d'euros et s'élève à 2,42 milliards d'euros; la croissance est plus prononcée pour les crédits hypothécaires que pour les crédits à la consommation;

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Situatieschets

Een lening is bedoeld om een tijdelijk verlies aan koopkracht op te vangen, rekening houdend met de financiële toestand van de consument of het gezin. Dankzij consumentenkrediet kunnen gezinnen met een bescheiden inkomen die onvoldoende cash ter beschikking hebben, anticiperen op toekomstige inkomsten en zich de noodzakelijke goederen of diensten meteen aanschaffen. Bovendien kunnen zij met consumentenkrediet hun koopkracht duurzaam op peil houden.

Wanneer de koopkracht van een gezin echter structureel is aangetast, biedt krediet hoegenaamd geen uitweg.

De consument heeft niet altijd een nauwkeurig of volledig beeld van zijn toekomstige inkomsten en uitgaven.

Onverantwoorde kredietverstrekking kan de consument in een bodemloze put doen belanden, waardoor hij definitief uit de reguliere economie dreigt te vallen. Die situatie van structurele insolventie heeft niet alleen rampzalige gevolgen voor de betrokken persoon als consument, maar ook voor de economie in het algemeen.

Een markt die de vrije hand wordt gelaten, dreigt het financiële stelsel helemaal te ondermijnen, aangezien potentiële consumenten van de markt worden uitgesloten en er bovendien een financiële zeepbel ontstaat. Elke schuld moet immers op een dag worden afgelost.

Consumenten ondervinden nog volop de impact van de economische crisis en zien zich in toenemende mate met betalingsmoeilijkheden geconfronteerd, wat duidelijk blijkt uit volgende kerncijfers met betrekking tot 2010:

— het aantal kredietnemers met een betalingsachterstand stijgt met 2,5 % tot 365 374 personen;

— het aantal kredietovereenkomsten met een openstaande betalingsachterstand neemt met 3,3 % toe tot 448 725 contracten;

— het totale achterstallige bedrag groeit met 0,26 miljard euro aan tot 2,42 miljard euro. De stijging is bij de hypothecaire kredieten meer uitgesproken dan bij de consumentenkredieten;

— 123 704 nouveaux défauts de paiement ont été enregistrés au cours de l'année 2010, un statu quo par rapport à 2009;

— le nombre de procédures de règlement collectif de dettes enregistrées fin 2010 progresse de 11,5 %, à 87 125 procédures;

— 17 864 nouvelles demandes de règlement collectif de dettes ont été comptabilisées en 2010, soit 1 960 nouvelles demandes de plus qu'en 2009.

Comme l'année dernière, le montant des arriérés croît plus vite que le nombre de contrats défaillants. Cela signifie que, non seulement, plus d'emprunteurs sont confrontés à des difficultés de paiement mais, surtout, que les difficultés existantes deviennent plus lourdes et que le risque de tomber dans une situation de surendettement réel croît également. Il n'est donc pas étonnant que de plus en plus de personnes fassent appel à une procédure de règlement collectif de dettes.

La loi sur le crédit à la consommation, telle qu'elle a été modifiée pour transposer les dispositions de la directive européenne¹ qui avait pour objet de revoir à la hausse la protection du consommateur, comporte encore des lacunes.

Lacunes que le groupe Ecolo-Groen avait proposé de combler par le biais d'amendements déposés en marge du projet de loi modifiant la loi du 12 juin 1991 sur le crédit à la consommation (Doc 52 2468/001).

2. Objectifs de la proposition de loi

Afin de limiter le risque qu'une personne ayant des difficultés à faire face au remboursement ne soit plongée dans une situation de surendettement permanent, les propositions suivantes sont avancées.

2.1. Plafonner à 9 % le taux d'intérêt annuel pour tout crédit à la consommation

Aujourd'hui, les prix du crédit atteignent des sommets. On comprend qu'un crédit ne s'accorde pas gratuitement. Or, le problème, c'est que, en procédant de la sorte, le risque est placé entièrement sur les épaules de l'emprunteur. Dans ces circonstances, l'organisme de crédit a tout intérêt à faire un maximum de promotion pour ses produits, étant donné qu'il dispose d'une grande marge de sécurité, aux frais du consommateur.

¹ Directive 2008/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2008 concernant les contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la Directive 87/102/CEE du Conseil, publiée au JOL n°133 du 22 mai 2008, pages 66-92.

— er werden 123 704 nieuwe betalingsachterstanden geregistreerd, ongeveer evenveel als in 2009;

— het aantal eind 2010 geregistreerde collectieve schuldenregelingen neemt met 11,5 % toe tot 87 125;

— er werden 17 864 nieuwe aanvragen tot het bekomen van een collectieve schuldenregeling opgetekend, ofwel 1 960 meer dan in 2009.

Het uitstaand achterstallig bedrag groeit net zoals vorig jaar veel sneller dan het aantal uitstaande wanbetalingen. Niet alleen worden dus meer mensen met betalingsmoeilijkheden geconfronteerd, de betalingsmoeilijkheden nemen in omvang toe en daarmee het risico om in een toestand van reële overmatige schuldenlast terecht te komen. Bijgevolg is het niet verwonderlijk dat steeds meer mensen een beroep doen op de procedure van collectieve schuldenregeling.

De wet op het consumentenkrediet werd onlangs in overeenstemming gebracht met de bepalingen van de Europese richtlijn¹ die de consument beter wil beschermen, maar bevat nog lacunes.

De Ecolo-Groen-fractie heeft die lacunes willen aanpakken via amendementen op het wetsontwerp tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (DOC 52 2468/001).

2. Doelstellingen van het wetsvoorstel

Om te voorkomen dat iemand met terugbetalingsmoeilijkheden in een permanente situatie van overmatige schuldenlast verzeild raakt, worden de volgende voorstellen aangereikt.

2.1. Begrenzing tot 9 % van het maximale jaarlijks kostenpercentage voor alle consumentenkredieten

In de huidige stand van zaken wordt voor consumentenkrediet een torenhoge prijs betaald. Hoewel het begrijpelijk is dat een krediet niet gratis wordt verleend, doet dat kostenpercentage een probleem rijzen: door aldus tewerk te gaan, legt de kredietinstelling het risico geheel bij de kredietnemer. In die omstandigheden heeft de kredietinstelling er alle belang bij haar producten zoveel mogelijk te promoten, aangezien ze over een

¹ Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad, PB L 133 van 22 mei 2008, blz. 66-92.

Cette grande marge de sécurité génère de grandes marges bénéficiaires. D'où les nombreuses promotions menées dans les journaux, sur l'Internet et par courrier.

L'objectif de la proposition de loi est de limiter par une loi le pourcentage maximum de frais annuels à 9 % pour tous les crédits à la consommation. Ce système découragera les organismes de crédit d'accorder trop facilement des crédits.

2.2. Encadrer les lieux de ventes de crédits à la consommation:

Cette proposition de loi vise à limiter les lieux où un crédit à la consommation peut-être contracté afin de renforcer les possibilités pour le consommateur de faire son choix dans les meilleurs conditions possibles.

Cette proposition de loi va dans le sens des recommandations émises dans le dernier mémorandum² de la Plate-forme "Journée sans crédit". Mémorandum dans lequel on peut lire: "Nous plaçons pour une interdiction du démarchage en rue ou dans des réseaux publics de transports en commun tels que les gares, les stations de métro, ainsi qu'aux abords des grands magasins ou dans les galeries commerçantes..... Nous estimons que ces pratiques ne répondent pas aux critères d'encadrement nécessaires pour que le contrat de crédit soit conclu dans de bonnes conditions..... Il s'agit aussi de lutter contre la banalisation d'un acte important que constitue l'octroi d'un crédit"³

C'est dans le même objectif que la proposition de loi ambitionne d'octroyer un espace dédié spécifiquement au crédit dans les lieux de vente.

À ce sujet, la Plate-forme "Journée sans crédit" précise que "Dans ces établissements, l'octroi du crédit se fait au comptoir, à la caisse, debout avec d'autres clients qui patientent derrière. Ces conditions n'incitent ni à la prudence, ni à poser des questions précises au vendeur."⁴

² Mémorandum pour le Parlement fédéral et le Gouvernement fédéral 2010-2014.

³ Constats et recommandations 2009 pour une meilleure protection des consommateurs, page 11, http://www.journeesanscredit.be/var/www/eqpop/www.journeesanscredit.be/IMG/pdf/Recommandations_FR-3.pdf

⁴ Voir document précédent, page 12.

ruime - overigens door de consument betaalde — veiligheidsmarge beschikt. Die ruime veiligheidsmarge genereert even ruime winstmarges; vandaar dus de talloze reclamecampagnes in de kranten, op het internet en via de post.

Het ligt in de bedoeling van dit wetsvoorstel het maximale jaarlijks kostenpercentage voor alle consumentenkredieten bij wet te begrenzen tot 9 %. Die regeling zal de kredietinstellingen ontmoedigen al te makkelijk krediet te verlenen.

2.2. Wettelijke regeling van de verkooppunten van consumentenkredieten

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de verkooppunten te beperken waar consumenten een consumentenkredietovereenkomst kunnen afsluiten, om ze beter in staat te stellen in de best mogelijke omstandigheden een keuze te maken.

Dit wetsvoorstel ligt in het verlengde van de aanbevelingen van de recentste nota van het Platform "Dag zonder Krediet"², waarin het volgende te lezen is: "Wij pleiten voor een verbod op klantenwerving op straat of via de netwerken van openbaar vervoer, zoals trein- en metrostations, maar ook aan warenhuizen of in winkelgalerijen. Wij zijn van mening dat zulke praktijken niet beantwoorden aan de omkaderingscriteria die nodig zijn voor een in goede omstandigheden afgesloten kredietovereenkomst. Het gaat hier ook om de strijd tegen het alledaags doen lijken van een belangrijke handeling, die de toekenning van een krediet toch wel is (...)"³.

Met datzelfde doel voor ogen wil dit wetsvoorstel in de verkooppunten voorzien in een ruimte die specifiek bedoeld is om een kredietovereenkomst af te sluiten.

In dat verband preciseert het Platform "Dag zonder Krediet" het volgende: "In zulke handelszaken wordt het krediet nu toegekend aan de toonbank, aan de kassa, rechtstaand terwijl andere klanten achter de kredietnemer staan aan te schuiven. Die omstandigheden zijn verre van ideaal om voorzichtig en weldoordacht een beslissing te nemen noch om aan de verkoper de nodige belangrijke vragen te stellen."⁴

² Nota voor het federale parlement en de federale regering 2010-2014.

³ <http://dagzonderkrediet.be/wp-content/uploads/2011/11/Memorandum-DZK-verise-2011.pdf>, blz. 11.

⁴ <http://dagzonderkrediet.be/wp-content/uploads/2011/11/Memorandum-DZK-verise-2011.pdf>, blz. 11.

2.3. Annoncer le délai de zérotage

Le délai de zérotage doit valoir pour tous les crédits.

Le zérotage est un système financier consistant à exiger de l'emprunteur qu'il renfloue intégralement sa réserve d'argent dans les 5 ans avant de pouvoir y puiser de nouveau.

Afin d'informer au mieux le client, il nous semble pertinent de l'annoncer au début du crédit et de le stipuler sur chaque relevé mensuel intermédiaire.

2.4. Réglementer le statut des intermédiaires de crédit

De plus en plus d'ouverture de crédit sont faites dans les grandes surfaces, les magasins, par des courtiers.

Il nous semble donc légitime d'adapter les règles afin qu'ils soient soumis aux mêmes obligations que les prêteurs.

De plus, comme la Plate forme "Journée sans crédit", nous plaçons pour que "tous ces intermédiaires de crédits soient correctement formés et à même de fournir une information complète et exacte au consommateur"⁵

2.5 Encadrer davantage la publicité sur le crédit

Il s'agit d'interdire la promotion commerciale portant sur l'utilisation des cartes de crédit pour l'acquisition de biens de première nécessité. Il s'agit aussi, à côté du contrôle par l'administration fédérale du respect des articles 5 et 6 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (ci-après: "la loi") qui encadrent la publicité pour le crédit à la consommation, de prévoir une sanction civile identique à celle visée à l'article 85 de la même loi, 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 par la loi.

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, puisque cette circonstance serait très difficile à établir.

⁵ Voir document précédent, page 12.

2.3. Vermelding van de nulstellingstermijn

De nulstellingstermijn moet gelden voor alle vormen van kredietverlening.

De nulstelling is een financiële regeling die van de kredietnemer vereist dat hij zijn geldreserve binnen een termijn van vijf jaar volledig opnieuw aanvult, vooraleer hij er weer uit kan putten.

Om de klant optimaal te informeren, lijkt het de indiener relevant de klant bij de kredietopening van die regeling in kennis te stellen en ze te vermelden op elk maandelijks uittreksel.

2.4. Reglementering van het statuut van de kredietbemiddelaars

Steeds vaker worden kredieten geopend door kredietbemiddelaars in supermarkten en winkels.

Daarom lijkt het de indiener van dit wetsvoorstel rechtmatig de regelgeving in die zin aan te passen dat de kredietbemiddelaars dezelfde verplichtingen worden opgelegd als de kredietgevers.

Bovendien pleit de indiener, net als het Platform "Dag zonder krediet", ervoor "dat al die kredietbemiddelaars correct opgeleid zouden worden en in staat moeten zijn om de consument volledige en exacte informatie te verstrekken."⁵

2.5. Betere regeling van de reclame voor krediet

Het ligt in de bedoeling een verbod in te stellen op de commerciële promotie voor het gebruik van kredietkaarten voor de aankoop van levensnoodzakelijke goederen. Naast het toezicht door de federale administratie op de inachtneming van de artikelen 5 en 6 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (verderop "de wet" genoemd), die de reclame inzake consumentenkrediet regelen, moet tevens worden voorzien in een civielrechtelijke straf gelijk aan die welke in artikel 85 van dezelfde wet is bedoeld; die straf zou gelden indien een kredietovereenkomst werd gesloten in de periode waarin de kredietgever of een kredietbemiddelaar die diens producten op de markt brengt, onregelmatige, dan wel bij wet verboden reclame verspreidde of liet verspreiden.

Dat wil nog niet zeggen dat de consument zou moeten aantonen dat de gewraakte reclame er de oorzaak van is dat hij de betwiste kredietovereenkomst heeft gesloten, op gevaar af de doeltreffendheid van de straf teniet te doen (die omstandigheid zou immers uiterst moeilijk aan te tonen zijn).

⁵ <http://dagzonderkrediet.be/wp-content/uploads/2011/11/Memorandum-DZK-verise-2011.pdf>, blz. 12.

Il s'agit aussi d'interdire l'offre de cadeaux pour les personnes souscrivant un crédit.

Avec cette proposition de loi, on place le consommateur au premier plan. En rétablissant l'équilibre entre prêteur et emprunteur, le risque d'excès sera réduit de manière significative, sans porter atteinte à l'objectif du crédit à la consommation, qui est de remédier à une perte temporaire de pouvoir d'achat et de permettre au consommateur de maintenir un niveau de pouvoir d'achat durable. La présente proposition de loi contribue ainsi au développement d'un marché de la consommation stable et durable, en réduisant au maximum les risques de surendettement.

COMMENTAIRES DES ARTICLES

Article 2

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

Art. 3 et 4

L'expression "explications adéquates" n'a aucune valeur juridique et est sujete à interprétation. La modification s'inspire des articles 5, § 1^{er}, (publicité) et 11*bis*, § 2 (informations précontractuelles) de la loi, pour préciser la manière dont les explications doivent être fournies.

Art. 5

L'Observatoire du Crédit et de l'Endettement fait justement remarquer que les prêteurs doivent être tenus de vérifier les informations qu'ils reçoivent du candidat emprunteur et le fait que ces informations doivent être appuyées par des pièces justificatives suffisamment probantes.

La philosophie qui sous-tend la modification est de renforcer la protection du consommateur, à la fois contre les prêteurs peu scrupuleux mais aussi contre eux-mêmes, en les empêchant d'avoir recours, pour des motifs parfois futiles, aux crédits à la consommation.

Tevens ligt het in de bedoeling een verbod in te stellen op het aanbieden van geschenken aan personen die een kredietovereenkomst sluiten.

Dit wetsvoorstel plaatst de consument op de voorgrond. Door de balans tussen kredietgever en kredietnemer te herstellen, zal het risico op ontsporingen aanzienlijk afnemen, zonder afbreuk te doen aan de doelstelling van het consumentenkrediet, met name een oplossing te bieden voor een tijdelijk verminderde koopkracht en de consument in staat te stellen zijn koopkracht op duurzame wijze te handhaven. Door het risico op overmatige schuldenlast maximaal te beperken, draagt dit wetsvoorstel aldus bij tot de uitbouw van een stabiele en duurzame consumptiemarkt.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 2

De toepassing van de bepalingen van deze wet, dan wel van sommige bepalingen ervan, is niet in alle gevallen effectief en gebeurt zelfs willekeurig. Daarom stelt het Observatoire du Crédit et de l'Endettement voor het vigerende artikel 4 te vervangen door de voorgestelde tekst, niet alleen in het belang van de consumenten, maar ook in het belang van alle kredietgevers en kredietbemiddelaars.

Art. 3 en 4

De uitdrukking "passende toelichting" heeft geen juridische waarde en is vatbaar voor interpretatie. De wijziging geschiedt in het licht van zowel artikel 5, § 1, (reclame) als artikel 11*bis*, § 2, (precontractuele informatie) van de wet, om aan te geven hoe de toelichting moet worden verstrekt.

Art. 5

Het Observatoire du Crédit et de l'Endettement wijst er terecht op dat de geldschietters moeten worden verplicht de informatie na te gaan die zij van de kandidaat-kredietnemer ontvangen, alsook dat die informatie moet zijn gebaseerd op voldoende bewijsstukken.

De onderliggende gedachte is dat de consument beter wordt beschermd, zowel tegen weinig gewetensvolle kredietgevers, als tegen zichzelf, door te verhinderen dat hij om soms nietszeggende redenen van het consumentenkrediet gebruik maakt.

Art. 6

La disposition a pour objectif de préciser la formule pour fixer les TAEG (Taux Annuel Effectif Global) maxima, en les limitant, pour éviter des taux prohibitifs qui maintiennent certains consommateurs dans une situation d'endettement permanente.

Art. 7

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.

Cela doit se faire gratuitement, pour éviter que ce coût ne soit répercuté d'une façon détournée par les organismes de crédit.

L'article 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.

À moins de limiter le montant maximal qui peut être prélevé dans le cadre d'une ouverture de crédit 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.

Art. 8

Cela découle logiquement de l'adoption de l'article précédent portant sur l'article 22 de la loi.

Art. 9

Cet article vise à limiter le démarchage consistant à proposer au consommateur un crédit à la consommation dans les lieux de vente et dans l'entreprise du prêteur ou de l'intermédiaire de crédit.

Art. 6

Deze bepaling is bedoeld om nader de formule aan te geven waarmee de maximale jaarlijkse kostenpercentages (JKP's) worden vastgesteld; er zou een beperking worden opgelegd zodat men aldus buitensporige percentages voorkomt die sommige consumenten permanent in een situatie van schuldenlast houden.

Art. 7

Indien in een kredietovereenkomst de debetrentevoet mag variëren, is het normaal dat de consument, die al nadeel ondervindt omdat hierdoor zijn toekomstige terugbetalingsberekeningen in gevaar kunnen worden gebracht, niet nog meer wordt bestraft omdat hij extra kosten moet betalen voor een eventuele wijziging van de terugbetalingstermijn.

Dat moet gratis zijn, om te voorkomen dat die kosten via een omweg door de kredietinstellingen worden doorgerekend.

De bedoeling van dit artikel is een maximumtermijn voor de terugbetaling vast te stellen, om te voorkomen dat situaties van permanente schuldenlast in stand worden gehouden. Het Observatoire du Crédit et de l'Endettement sluit zich bij dit streven aan.

Tenzij het maximumbedrag dat in het kader van een kredietfaciliteit kan worden opgenomen wordt beperkt en om te voorkomen dat de consument binnen een korte termijn een omvangrijk bedrag dat hij heeft opgenomen moet terugbetalen, merkt het Observatoire du Crédit et de l'Endettement op dat het essentieel is het systeem van de "nulstelling" te combineren met de verplichting om een significant deel van het opgenomen kapitaal maandelijks terug te betalen.

Art. 8

Dit artikel vloeit logisch voort uit de aanneming van het voorgaande artikel in verband met artikel 22 van de wet.

Art. 9

Dit artikel strekt ertoe paal en perk te stellen aan de praktijk die erin bestaat de consument een consumentenkrediet voor te stellen in de verkooppunten of in de onderneming van de kredietgever of de kredietbemiddelaar.

Il prévoit également, concernant les lieux de vente où sont proposés des crédits, l'obligation d'un espace spécifique, uniquement destiné à la souscription de crédits.

Art. 10

Il est utile de rappeler régulièrement la date de zéro-tage (cfr développements) au consommateur. Il s'agit d'une information pertinente qui lui permet de planifier ses échéances financières. Dans un souci d'éviter le plus possible les surendettements, il est utile de rappeler aux consommateurs ce qu'il en est de sa situation financière, celle-ci étant "virtuelle".

Art. 11

À côté du contrôle par l'administration fédérale du respect des articles 5 et 6 de la loi, il conviendrait de prévoir également une sanction civile identique à celles visées à l'article 85 de la loi, en cas d'infraction à ces articles 5 et 6 de la loi, 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 le sens de cette disposition, inspiré des réflexions de l'Observatoire du Crédit et de l'Endettement.

Zoé GENOT (Ecolo-Groen)
Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Fouad LAHSSAINI (Ecolo-Groen)
Ronny BALCAEN (Ecolo-Groen)
Wouter DE VRIENDT (Ecolo-Groen)
Eric JADOT (Ecolo-Groen)

In verband met de verkooppunten waar kredieten worden aangeboden legt het tevens de verplichting op te voorzien in een specifieke ruimte die uitsluitend bestemd is om kredietovereenkomsten te sluiten.

Art. 10

Het is nuttig om de consument geregeld aan de nulstellingsdatum (zie de toelichting) te herinneren. Het gaat om relevante informatie waarmee hij zijn financiële vervaldata kan plannen. Om zo schuldenlast veel mogelijk te voorkomen, is het van belang de consumenten eraan te herinneren hoe het met hun financiële situatie is gesteld, want die is "virtueel".

Art. 11

Behalve in de controle door de federale overheid van de naleving van de artikelen 5 en 6 van de wet, zou, wanneer die beide artikelen worden overtreden, tevens moeten worden voorzien in een burgerrechtelijke sanctie die identiek is aan die welke in artikel 85 van de wet is vastgesteld, in de veronderstelling dat een kredietovereenkomst werd gesloten toen de kredietgever of een kredietbemiddelaar die zijn producten in de handel bracht, onregelmatige of verboden reclame verspreidde of liet verspreiden die in het licht van die twee bepalingen onregelmatig of verboden was.

De consument moet niet per se aantonen dat de ten laste gelegde reclame aan de bron ligt van het sluiten van de betrokken kredietovereenkomst, omdat anders de doeltreffendheid van de sanctionering wordt tenietgedaan (die voorwaarde zou heel moeilijk aan te tonen zijn). Dat verklaart de zin van deze bepaling, die ook is geïnspireerd op de beschouwingen van het Observatoire du Crédit et de l'Endettement.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

L'article 4 de la loi du 12 juin 1991 sur le crédit à la consommation est remplacé par la disposition suivante:

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

Art. 3

À l'article 11 de la même loi, remplacé par la loi du 13 juin 2010, au § 4, sont apportées les modifications suivantes:

1. à l'alinéa 1^{er}, les mots “des explications adéquates” sont remplacés par les mots “des explications claires, complètes et données de bonne foi”;

2. à l'alinéa 2, les mots “une explication adaptée” sont remplacés par “une explication claire, complète et donnée de bonne foi”.

Art. 4

À l'article 14 de la même loi, remplacé par la loi du 13 juin 2010, au 18°, les mots “l'existence ou l'absence d'un délai de rétractation” sont remplacés par les mots “la durée du délai de rétractation”.

Art. 5

À l'article 15 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 13 juin 2010, l'alinéa 2 est remplacé par l'alinéa suivant:

“À cet effet, le prêteur vérifie les informations qu'il a sollicitées, ou aurait dû solliciter, auprès du consommateur et vérifie le fait que ces informations sont assorties de pièces justificatives suffisamment probantes. Le Roi prescrit un modèle de questionnaire comportant les informations minimales que le prêteur doit solliciter. Le prêteur ne peut conclure de contrat de crédit que si,

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Artikel 4 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet wordt vervangen door de volgende bepaling:

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

Art. 3

In artikel 11 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 13 juni 2010, worden in § 4 de volgende wijzigingen aangebracht:

1. in het eerste lid worden de woorden “een passende toelichting” vervangen door de woorden „duidelijke, volledige en oprechte toelichting”;

2. in het tweede lid worden de woorden “een passende toelichting” vervangen door de woorden “een duidelijke, volledige en oprechte toelichting”.

Art. 4

In artikel 14, § 2 van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 13 juni 2010, worden in het 18° de woorden “het al dan niet bestaan van een herroepingsrecht en de termijn voor de uitoefening ervan” vervangen door de woorden “de duur van de herroepingstermijn”.

Art. 5

In artikel 15 van dezelfde wet, het laatst gewijzigd bij de wet van 13 juni 2010, wordt het tweede lid vervangen door de volgende paragraaf:

“Daartoe verifieert de kredietgever bij de consument de gegevens waarom hij heeft verzocht of had moeten verzoeken, en gaat hij na of die gegevens vergezeld gaan van stukken ter staving die afdoende bewijs leveren. De Koning schrijft een typevragenlijst voor, met daarin de minimumgegevens waarom de kredietgever moet verzoeken. De kredietgever mag slechts een

compte tenu des informations dont il dispose ou devrait disposer, notamment sur la base de la consultation organisée par l'article 9 de la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des crédits aux particuliers, sur la base des renseignements visés à l'article 10, et sur la base des renseignements collectés conformément au présent alinéa, il estime que le consommateur sera manifestement à même de respecter les obligations découlant du contrat."

Art. 6

À l'article 21 de la même loi, le § 1^{er} est remplacé par ce qui 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, conformément aux dispositions des alinéas suivants.

Le taux ne peut dépasser le taux des certificats de trésorerie à 12 mois augmenté de:

1. cinq pour cent pour les montants jusqu'à 1 250 euros;
2. quatre pour cent pour les montants supérieurs à 1 250 euros.

Si un taux variable est prévu, les règles prévues à l'article 9, § 1^{er}, de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire doivent être respectées."

Art. 7

L'article 22 de la même loi, modifié par la loi du 13 juin 2010, est remplacé par la disposition suivante:

"Art. 22. § 1^{er}. Le Roi fixe le délai maximum de remboursement du crédit, en fonction du montant emprunté et du type de crédit.

§ 2. Pour les ouvertures 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 maximum de remboursement, ci-après défini comme le zéro tage, n'excède pas:

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

kredietovereenkomst sluiten wanneer hij, gelet op de gegevens waarover hij beschikt of zou moeten beschikken, met name op grond van de raadpleging geregeld bij artikel 9 van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren, en op grond van de informatie bedoeld in artikel 10, redelijkerwijze moet aannemen dat de consument in staat zal zijn de verplichtingen voortvloeiend uit de overeenkomst, na te komen."

Art. 6

In artikel 21 van dezelfde wet, wordt § 1 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 percentages voor de verschillende types van consumentenkrediet worden beperkt overeenkomstig de in de volgende leden vervatte bepalingen.

Het percentage mag niet hoger zijn dan het percentage van de schatkistcertificaten op 12 maanden, vermeerderd met:

1. vijf procent voor de bedragen tot 1 250 euro;
2. vier procent voor de bedragen boven 1 250 euro.

Als in een variabel percentage is voorzien, moet worden voldaan aan de regels bepaald in artikel 9, § 1, van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet."

Art. 7

Artikel 22 van de wet, zoals gewijzigd bij de wet van 13 juni 2010, wordt vervangen door de volgende bepaling:

"Art. 22. § 1. De Koning bepaalt de maximale termijn voor de terugbetaling van het krediet, rekening houdend met het geleende bedrag en het type van krediet.

§ 2. Voor de kredietopeningen van onbepaalde duur of met een looptijd van meer dan vijf jaar mag — ongeacht of die overeenkomsten al dan niet in de periodieke terugbetaling van kapitaal voorzien — de maximale terugbetalingstermijn, hierna omschreven als de nulstellingstermijn, niet langer zijn dan:

1. twaalf maanden wanneer het krediet minder dan 5 000 euro bedraagt;

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.

§ 3. Si un contrat crédit, à l'exception de l'ouverture de crédit, autorise la variabilité du taux débiteur, il stipule que, en cas d'adaptation, le consommateur peut exiger gratuitement le maintien du montant de terme, ainsi que la prolongation ou la réduction du délai de remboursement convenu. L'exercice de ce droit peut conduire au dépassement du délai maximum de remboursement visé au § 1^{er}.

Préalablement à la conclusion du contrat de crédit, le prêteur informe expressément le consommateur de ce droit.

§ 4. Au plus tard six mois avant l'expiration du délai de zéro tage, le prêteur en avertit le consommateur au moyen de tout moyen de communication utile.

§ 5. Le Roi fixe, pour tous les contrats de crédit, le montant minimal de capital à rembourser ainsi que la périodicité de ces remboursements."

Art. 8

L'intitulé de la sous-section 2 de la section 2 du chapitre III de la même loi est remplacé comme suit: "Du délai de remboursement, du remboursement anticipé et des remboursements minima".

Art. 9

Dans le chapitre III de la même loi, la section 2, sous-section 8, est remplacée par une section 3, intitulée "Section 3: Lieux de souscription du contrat de crédit", comprenant l'article 39, abrogé par la loi du 20 décembre 2002 et rétabli dans la rédaction suivante:

"Art. 39. Tout contrat de crédit doit être souscrit dans l'entreprise du prêteur ou de l'intermédiaire de crédit visée à l'article 1, 17°, ou dans le lieu de vente du bien pour lequel le crédit est souscrit. Tout contrat de crédit souscrit en dehors de ces lieux peut être annulé, à tout moment, sans frais ni pénalité, sur simple demande

2. zestig maanden wanneer het krediet hoger is dan of gelijk is aan 5 000 euro.

Die referentiebedragen worden op 1 januari van elk jaar geïndexeerd. Het nieuwe indexcijfer is het indexcijfer van de consumptieprijzen van december van het voorgaande jaar en het basisindexcijfer is het basisindexcijfer van de consumptieprijzen van december 2010.

§ 3. Indien een kredietovereenkomst, met uitzondering van de kredietopening, de veranderlijkheid van de debetrentevoet toelaat, bepaalt de kredietovereenkomst dat bij aanpassing de consument het behoud van het termijnbedrag mag eisen, en eveneens de verlenging of de verkorting van de overeengekomen terugbetalingstermijn. De uitoefening van dit recht mag leiden tot overschrijding van de maximale terugbetalingstermijn bedoeld in § 1.

De kredietgever licht de consument uitdrukkelijk en voorafgaand aan het sluiten van de kredietovereenkomst over dit recht in.

§ 4. Uiterlijk zes maanden voor het verstrijken van die nulstellingstermijn verwittigt de kredietgever de consument hiervan door middel van ieder nuttig communicatiemiddel.

§ 5. De Koning bepaalt voor alle kredietovereenkomsten het minimaal terug te betalen kapitaalbedrag alsook de frequentie van die terugbetalingen."

Art. 8

Het opschrift van hoofdstuk III, afdeling 2, onderafdeling 2, van dezelfde wet, wordt vervangen door wat volgt: "Terugbetalingstermijn, vervroegde terugbetaling en minimale terugbetalingen".

Art. 9

In hoofdstuk III van dezelfde wet wordt afdeling 2, onderafdeling 8, vervangen door een afdeling 3 met als opschrift "Afdeling 3: Plaatsen waar de kredietovereenkomst wordt gesloten" die het bij de wet van 20 december 2002 opgeheven en in de volgende lezing herstelde artikel 39 bevat:

"Art. 39. Kredietovereenkomsten moeten worden gesloten in de in artikel 1, 17°, bedoelde onderneming van de kredietgever of van de kredietbemiddelaar dan wel in het verkooppunt van het goed waarvoor het krediet wordt verstrekt. Kredietovereenkomsten die buiten die plaatsen werden gesloten kunnen te allen tijde zonder

de l'emprunteur adressée par envoi recommandé au prêteur.

Si le crédit est contracté dans le lieu de vente du bien, la souscription doit avoir lieu dans un espace totalement distinct du lieu de vente, exclusivement consacré à cet usage."

Art. 10

À l'article 59 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 13 juin 2010, au § 1^{er}, sont apportées les modifications suivantes:

1. les mots "le consommateur est régulièrement informé" sont remplacés par les mots "tous les deux mois, le consommateur est informé";

2. ce paragraphe est complété par un point 9°, rédigé comme suit: "9° la date à laquelle la réserve ouverte doit être intégralement reconstituée"

Art. 11

L'article 85 de la même loi, modifié par la loi du 24 mars 2003, est complété par les mots: "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."

9 mars 2012

Zoé GENOT (Ecolo-Groen)
Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Fouad LAHSSAINI (Ecolo-Groen)
Ronny BALCAEN (Ecolo-Groen)
Wouter DE VRIENDT (Ecolo-Groen)
Eric JADOT (Ecolo-Groen)

kosten noch sancties worden opgezegd op eenvoudig verzoek door de kredietnemer, per aangetekende brief verstuurd aan de kredietgever.

Indien het krediet wordt aangegaan in het verkooppunt van het goed, moet de overeenkomst worden gesloten in een volkomen van het verkooppunt afgescheiden ruimte, die uitsluitend daartoe is bestemd."

Art. 10

In artikel 59 van dezelfde wet, het laatst gewijzigd bij de wet van 13 juni 2010, worden in § 1 de volgende wijzigingen aangebracht:

1. de woorden "regelmatig op de hoogte gebracht" worden vervangen door de woorden "op geregelde tijdstippen, tweemaandelijks op de hoogte gebracht";

2. deze paragraaf wordt aangevuld met een 9°, luidende: "9° de datum waarop de aangelegde reserve integraal moet zijn aangevuld".

Art. 11

Artikel 85 van de wet, zoals gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, wordt aangevuld met de woorden " , dan wel op een tijdstip waarop de kredietgever of de kredietbemiddelaar die zijn producten commercialiseert een advertentie verspreide of deed verspreiden die strijdig is met de artikelen 5 en 6."

9 maart 2012