

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

7 januari 2015

WETSVOORSTEL

tot wijziging van de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII “Betalings- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen, wat de reclame op hypothecair krediet betreft

(ingediend door de dames Leen Dierick, c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

7 janvier 2015

PROPOSITION DE LOI

modifiant la loi du 19 avril 2014 portant insertion du livre VII “Services de paiement et de crédit “dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions, en ce qui concerne la publicité du crédit hypothécaire

(déposée par Mmes Leen Dierick et consorts)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de regels voor reclame inzake hypothecair krediet af te stemmen op de regels die gelden voor reclame inzake consumentenkrediet.

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi vise à aligner les règles applicables à la publicité relative au crédit hypothécaire sur les règles concernant la publicité relative au crédit à la consommation.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GOI	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones
PP	:	Parti Populaire

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000: Parlementair document van de 54^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
 QRVA: Schriftelijke Vragen en Antwoorden
 CRIV: Voorlopige versie van het Integraal Verslag
 CRABV: Beknopt Verslag
 CRIV: Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)

PLEN: Plenum
 COM: Commissievergadering
 MOT: Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000: Document parlementaire de la 54^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
 QRVA: Questions et Réponses écrites
 CRIV: Version Provisoire du Compte Rendu intégral
 CRABV: Compte Rendu Analytique
 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: Séance plénière
 COM: Réunion de commission
 MOT: Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
 Natieplein 2
 1008 Brussel
 Tel.: 02/ 549 81 60
 Fax: 02/549 82 74
 www.dekamer.be
 e-mail: publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
 Place de la Nation 2
 1008 Bruxelles
 Tél.: 02/ 549 81 60
 Fax: 02/549 82 74
 www.lachambre.be
 courriel: publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt, met een aantal aanpassingen, de tekst over van voorstel DOC 53 1038/001.

1. Inleiding

De wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII “Betalings- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen, bevat regels voor de reclame voor consumentenkrediet die veel strenger zijn dan de regels voor de reclame voor hypothecair krediet die deze wet ook bevat.

Het aangaan van een hypothecaire lening is voor vele consumenten de belangrijkste financiële beslissing in hun leven. Er is dan ook geen enkele reden waarom de regels voor reclame minder strenger zouden zijn voor dit type van leningen.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe om de reglementering voor reclame op het hypothecair krediet af te stemmen op de regels die van toepassing zijn op de reclame voor consumentenkrediet zoals bepaald in de wet van 19 april 2014. Meer in het bijzonder beogen wij om de verplichte vermeldingen inzake identiteit, adres en hoedanigheid voor consumentenkrediet en hypothecair krediet op elkaar af te stemmen. Daarnaast komt er ook voor het hypothecair krediet een verbod tot reclame die de consument aanzet tot overmatige schuldenlast, die het gemak of snelheid benadrukt waarmee het krediet kan worden verkregen of die aanspoort tot hergroepering of centralisatie van lopende kredieten.

2. Het op elkaar afstemmen van de verplichtingen inzake de vermelding van identiteit, adres en hoedanigheid voor consumentenkrediet en hypothecair krediet

De wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII “Betalings- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen verbiedt in artikel VII.65, § 2, 4°, elke reclame voor een kredietovereenkomst die een andere identiteit, adres of hoedanigheid vermeldt dan

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi reprend, en l’adaptant, le texte de la proposition de loi DOC 53 1038/001.

1. Introduction

La loi du 19 avril 2014 portant insertion du livre VII “Services de paiement et de crédit” dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions prévoit, pour la publicité relative au crédit à la consommation, des règles beaucoup plus strictes que celles qui s’appliquent à la publicité relative au crédit hypothécaire et que cette loi contient également.

Or, la souscription d’un emprunt hypothécaire étant, pour de nombreux consommateurs, la décision financière la plus importante de leur vie, rien ne justifie des règles moins strictes pour la publicité en faveur de ce type d’emprunts.

La présente proposition de loi vise à aligner la réglementation applicable à la publicité relative au crédit hypothécaire sur les règles applicables à la publicité relative au crédit à la consommation prévues par la loi du 19 avril 2014. Nous entendons harmoniser, en particulier, les mentions obligatoires concernant l’identité, l’adresse et la qualité pour les crédits à la consommation et les crédits hypothécaires. Nous prévoyons en outre d’interdire la publicité qui incite le consommateur au surendettement en matière de crédit hypothécaire, insiste sur la rapidité ou la facilité avec laquelle le crédit peut être obtenu ou incite au regroupement ou à la centralisation de crédits en cours.

2. L’harmonisation des obligations relatives à la mention de l’identité, l’adresse et la qualité pour les crédits à la consommation et les crédits hypothécaires.

La loi du 19 avril 2014 portant insertion du livre VII “Services de paiement et de crédit” dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions, interdit en son article VII.65, § 2, 4°, toute publicité pour un contrat de crédit qui mentionne une autre identité, adresse ou qualité que celle communiquée par l’annonceur dans le

door de adverteerder opgegeven in het raam van zijn vergunning, registratie of inschrijving als kredietgever of kredietbemiddelaar.

De wet op het hypothecair krediet is soepeler, en geeft de adverteerder de keuze tussen het vermelden van zijn officiële benaming of zijn handelsbenaming. Ook hoeft een hypothecair kredietgever zijn adres of hoedanigheid niet te vermelden, wat wel het geval is bij de hypothecaire kredietbemiddelaar en in de wet op het consumentenkrediet.

3. Verbod op reclame voor hypothecair krediet die zich richt op personen in schuldoverlast

De wet van 19 april 2014 verbiedt in artikel VII.65, § 1, reeds uitdrukkelijk reclame die gericht is op “het aanzetten van de consument, die het hoofd niet kan bieden aan zijn schulden, tot het opnemen van krediet”.

Voor krediet dat onder dezelfde wet van 19 april 2014, maar onder hoofdstuk 2 – Hypothecair krediet valt is er geen dergelijke verbodsbepaling. Nochtans is het perfect mogelijk om consumenten die eigenaar zijn van hun woning een krediet ressorterend waarmee tegelijk consumptieschulden worden aangezuiverd (zie punt 5). De bepaling in artikel VII. 65, § 1 uit de wet van 19 april 2014 kan makkelijk omzeild worden door in de reclame te verwijzen naar dergelijke hypothecaire kredieten. Dit maakt dat we nog steeds geconfronteerd worden met kredietreclame die zich richt op personen in financiële moeilijkheden, loonbeslag enz. Het volstaat voor de adverteerder om te vermelden dat het om een hypothecair krediet gaat, zodat hij niet onder de strengere regels van de wet op het consumentenkrediet valt.

Op zich kunnen zulke centralisatiekredieten soms een oplossing bieden voor sommige consumenten, bijvoorbeeld personen die door omstandigheden tijdelijk in financiële problemen zijn geraakt en hun schulden hiermee op langere tijd voor een lager maandbedrag kunnen spreiden. Maar andere consumenten, bijvoorbeeld personen met een structureel budgettair probleem of een laag inkomen zouden beter doorverwezen worden naar een schuldbemiddelaar, in plaats van het risico te lopen dat ze hun woning kwijt raken bij wanbetaling van zo een centralisatiehypotheek (cf. punt 5).

Bovendien wordt door de reclame voor deze kredieten het verbod op reclame gericht op personen in schuldoverlast in de wet van 19 april 2014 op het

cadre de son agrément, enregistrement ou inscription comme prêteur ou intermédiaire de crédit.

La loi sur le crédit hypothécaire est plus souple et laisse à l’annonceur le choix entre la mention de sa dénomination officielle ou de sa dénomination commerciale. Un prêteur hypothécaire ne doit pas non plus mentionner son adresse ni sa qualité, une obligation qui est par contre prévue pour l’intermédiaire de crédit hypothécaire et dans la loi sur le crédit à la consommation.

3. Interdiction de faire de la publicité pour le crédit hypothécaire en visant sur les personnes surendettées

La loi du 19 avril 2014 interdit déjà explicitement, en son article VII. 65, § 1^{er}, la publicité “qui incite le consommateur, dans l’impossibilité de faire face à ses dettes, à recourir au crédit”.

Une telle interdiction n’existe pas pour le crédit relevant de la même loi du 19 avril 2014, mais de son chapitre 2 – Du crédit hypothécaire. Il est toutefois parfaitement possible d’octroyer à des consommateurs propriétaires de leur logement un crédit qui servira également à apurer des dettes de consommation (voir point 5). On peut facilement contourner la disposition contenue à l’article VII. 65, § 1^{er}, de la loi du 19 avril 2014 en faisant référence à de tels crédits hypothécaires dans la publicité. Nous sommes dès lors encore et toujours confrontés à une publicité pour le crédit axée sur des personnes en difficultés financières, sous le coup d’une saisie sur salaire, etc. Il suffit à l’annonceur de mentionner qu’il s’agit d’un crédit hypothécaire pour ne pas tomber sous le coup de la loi relative au crédit à la consommation, qui est plus stricte.

En soi, une telle centralisation des crédits peut parfois constituer une solution pour certains consommateurs, par exemple des personnes qui, par suite de certaines circonstances, sont temporairement confrontées à des problèmes financiers et qui peuvent ainsi échelonner le remboursement de leurs dettes sur une plus longue période et moyennant une mensualité moindre. Mais d’autres consommateurs, par exemple des personnes qui ont un problème budgétaire structurel ou de faibles revenus, devraient être orientés vers un médiateur de dettes, plutôt que de risquer de perdre leur habitation en cas de défaut de paiement d’une telle hypothèque centralisée (voir point 5).

Qui plus est, la publicité pour ces crédits contourne l’interdiction de la publicité destinée aux personnes surendettées, prévue par la loi du 19 avril 2014 (

(Hoofdstuk 1 – Consumentenkrediet) omzeild. Kredietmakelaars of kredietverstrekkers verkopen immers zowel consumentenkredieten als hypothecair kredieten, en zullen dus vaak in één advertentie voor beide producten reclame maken.

4. Verbod op reclame voor hypothecair krediet die het gemak of de snelheid benadrukt waarmee het krediet kan worden verkregen

De wet van 19 april 2014 (hoofdstuk 1 – Consumentenkrediet) bepaalt in artikel VII.65, § 1, 2° dat elke reclame voor een kredietovereenkomst die specifiek gericht is op het benadrukken van het gemak of de snelheid waarmee het krediet kan worden verkregen, verboden is.

Op het eerste gezicht lijkt een verwijzing naar “snel” hypothecair krediet niet nodig, vermits het tot stand komen van een hypothecair krediet sowieso steeds een zekere tijd vergt. Een verwijzing naar “gemakkelijk” hypothecair krediet lijkt daarentegen wel evident.

Om alle achterpoortjes inzake omzeiling van de regels voor consumentenkrediet uit te sluiten, wordt het verbod voor “snel” en “gemakkelijk” krediet ook ingevoerd voor hypothecair krediet.

5. Verbod op reclame voor hypothecair krediet die aanspoort tot hergroepering of centralisatie van lopende kredieten

Meestal worden bij centralisatie de te zware maandlasten van de verschillende leningen en kredietkaarten van de consument omgezet in één lager maandbedrag, terug te betalen in een lening met langere looptijd. Voor de ene consument zal een centralisatie een oplossing zijn voor zijn problemen, bijvoorbeeld personen die tijdelijk financiële problemen hebben gehad, maar die wel hun budget goed kunnen beheren en op zich een voldoende hoog inkomen hebben.

Voor consumenten met een structureel budgettair probleem, bijvoorbeeld omdat ze niet goed overweg kunnen met geld, of gewoon omdat ze een te laag inkomen hebben, zal zo een centralisatie of hergroepering slechts “uitstel van executie” zijn, en de totale schuldenlast verhogen. Vaak komt de consument dan terecht in een “cascade” van leningen om de vorige lening terug te betalen. Uiteindelijk komen deze personen terecht in de schuldbemiddeling.

Chapitre 1^{er} – Crédit à la consommation). Les courtiers en crédits ou les prêteurs vendent en effet tant des crédits à la consommation que des crédits hypothécaires, et ils feront dès lors de la publicité pour ces deux produits dans une même annonce.

4. Interdiction de faire de la publicité pour le crédit hypothécaire qui, de quelque manière que ce soit, souligne la facilité ou la vitesse avec laquelle le crédit peut être obtenu

La loi du 19 avril 2014 (chapitre 1^{er} – Crédit à la consommation) dispose en son article VII. 65, § 1^{er}, 2°, qu’est interdite, toute publicité pour un contrat de crédit qui, de quelque manière que ce soit, souligne la facilité ou la vitesse avec laquelle le crédit peut être obtenu.

À première vue, il ne paraît pas nécessaire d’interdire toute allusion à la rapidité en matière de crédit hypothécaire, dans la mesure où l’obtention d’un tel crédit prend toujours un certain temps. En revanche, une telle mesure semble devoir s’imposer en ce qui concerne la facilité.

Afin de couper court à toute possibilité de contourner les règles en matière de crédit à la consommation, l’interdiction visant le crédit “rapide” et “facile” s’appliquera également au crédit hypothécaire.

5. Interdiction de faire de la publicité pour le crédit hypothécaire qui incite au regroupement ou à la centralisation de crédits en cours

Le plus souvent, en cas de centralisation, les mensualités trop lourdes des différents prêts et cartes de crédit du consommateur sont converties en une seule mensualité d’un montant inférieur, à rembourser via un prêt à plus longue échéance. La centralisation résoudra les problèmes de certains consommateurs, comme les personnes qui ont dû faire face à des problèmes financiers passagers par exemple, mais qui sont néanmoins en mesure de bien gérer leur budget et disposent d’un revenu suffisamment élevé.

Pour les consommateurs confrontés à un problème budgétaire structurel, par exemple parce qu’ils ne savent pas gérer leur argent, ou simplement parce qu’ils perçoivent un revenu trop faible, la centralisation ou le regroupement ne fera que retarder l’échéance, et alourdira leur endettement global. Souvent, le consommateur contractera alors des emprunts “en cascade”, pour rembourser le prêt précédent. Ces personnes finiront par faire appel à la médiation de dettes.

Anders gezegd: in sommige gevallen is centralisatie een oplossing voor de problemen van de consument, in andere gevallen is dit géén oplossing en neemt de schuldoverlast alleen maar toe.

Veel hergroeperingen of centralisaties gebeuren in de vorm van een krediet dat onder de wet van 19 april 2014 (Titel 4, hoofdstuk 2 – Hypothecair krediet), waarvoor veel minder strenge regels gelden inzake reclame. Indien de consument zijn schulden hergroepeert in de vorm van een hypothecair krediet zal dit krediet onderworpen zijn aan de wet van 19 april 2014 (Titel 2, Hoofdstuk 2 – Hypothecair krediet) wanneer het hoofddoel van de lening het “verwerven of behouden van onroerende zakelijke rechten” is.¹ In de praktijk moet naar de hoofdbestemming van het krediet gekeken worden om na te gaan welk van de twee hoofdstukken, consumentenkrediet of hypothecair krediet van de wet van 19 april 2014 van toepassing is²:

— indien het hoofddoel van de nieuwe hypotheeklening het overnemen van een bestaand hypothecair krediet is, waarbij tegelijk ook een aantal consumentenkredieten of andere schulden worden overgenomen, ressorteert het krediet onder hoofdstuk 2 – Hypothecair krediet;

— indien het hoofddoel van de nieuwe hypotheeklening het overnemen van consumentenkredieten of andere schulden is, ressorteert het krediet onder hoofdstuk 1 – Consumentenkrediet van de wet van 19 april 2014³, zelfs indien in bijkomende orde een reeds bestaand krediet dat onder hoofdstuk 2 – Hypothecair krediet valt overgenomen wordt.

Hierbij geldt het principe dat hoofdstuk 1 – Consumentenkrediet de *lex generalis* is, en hoofdstuk 2 op het hypothecair krediet de specifieke wet. Van zodra een consument een hypothecair krediet aangaat dat niet geregeld wordt door hoofdstuk 2 – Hypothecair krediet van de wet van 19 april 2014 valt dit onder de “algemene” wet op hoofdstuk 1 – Consumentenkrediet.

En d’autres termes: dans certains cas, la centralisation résout les problèmes du consommateur, alors que dans d’autres circonstances, ce n’est pas une solution et l’endettement ne fait que s’accroître.

En outre, de nombreux regroupements ou centralisations prennent la forme d’un crédit qui relève de la loi du 19 avril 2014 (titre 4, chapitre 2 – Du crédit hypothécaire), et qui est par conséquent soumis à des règles beaucoup moins strictes en matière de publicité. Si le consommateur regroupe ses dettes sous la forme d’un crédit hypothécaire, ce crédit sera régi par le titre 4, chapitre 2. (- Du crédit hypothécaire) de la loi du 19 avril 2014 si l’objectif principal du prêt est “l’acquisition ou la conservation de droits réels immobiliers”.¹ Dans la pratique, il convient d’examiner l’objectif principal du crédit afin de déterminer lequel des deux chapitres de la loi du 19 avril 2014 (“Crédit à la consommation” ou “Du crédit hypothécaire”) est d’application²:

— si l’objectif principal du nouveau prêt hypothécaire est la reprise d’un crédit hypothécaire existant et, dans la foulée, d’un certain nombre de crédits à la consommation ou d’autres dettes, le crédit relève du chapitre 2 - Du crédit hypothécaire;

— si l’objectif principal du nouveau prêt hypothécaire est la reprise des crédits à la consommation ou d’autres dettes, le crédit relève du chapitre 1^{er} – Crédit à la consommation de la loi du 19 avril 2014³, même s’il reprend en ordre subsidiaire un crédit existant relevant du chapitre 2 - Du crédit hypothécaire.

À cet égard, le principe veut que le chapitre 1^{er} – Crédit à la consommation soit la *lex generalis* et que le chapitre 2 soit la loi spécifique. À partir du moment où un consommateur contracte un crédit hypothécaire qui n’est pas réglé par le chapitre 2 – Du crédit hypothécaire de la loi du 19 avril 2014, celui-ci relève de la loi “générale”, à savoir le chapitre 1^{er} – Crédit à la consommation.

¹ Artikel I.9, 53°, in boek I, titel 2, van het Wetboek van economisch recht – Hypothecair krediet is krediet bestemd voor het financieren van het verwerven of behouden van onroerende zakelijke rechten (...)."

² Zie VAN LYSEBETTENS J. en GEERDENS V., Nota over het toepassingsgebied van de Wet van 4 augustus 1992, in *Annuaire juridique du crédit* – Jaarboek kredietrecht, *Observatoire du Crédit et de l’Endettement*, Charleroi, 1996. Cfr. commentaar van VAN LYSEBETTENS J. in Jaarboek Kredietrecht 2005, vonnis vredegericht Beveren-Waas.

³ Het gaat dan om een krediet dat in toepassing van artikel 3, § 2, tweede lid, van de wet van 12 juni 1991 partieel onder de wet op het consumentenkrediet ressorteert.

¹ Article I.9, 53°, du livre I^{er}, titre 2, du Code de droit économique: “crédit hypothécaire: le crédit ayant pour objet le financement de l’acquisition ou la conservation de droits réels immobiliers (...).”

² Cf. J. VAN LYSEBETTENS et V. GEERDENS, Note relative au champ d’application de la Loi du 4 août 1992, in *Annuaire juridique du crédit* – Jaarboek kredietrecht, *Observatoire du Crédit et de l’Endettement*, Charleroi, 1996. Cf. commentaire de J. VAN LYSEBETTENS in *Annuaire juridique du crédit* 2005, jugement rendu par la justice de paix de Beveren-Waas.

³ Il s’agit dans ce cas d’un crédit relevant partiellement de la loi relative au crédit à la consommation, en application de l’article 3, § 2, alinéa 2, de la loi du 12 juin 1991.

Een paar voorbeelden kunnen dit verduidelijken.

We nemen als vertrekbasis een consument die een hypothecair krediet aangaat van 100 000 euro en volgen een aantal scenario's inzake het gebruik van dit kredietbedrag:

Hypothese a: 70 000 euro voor de aankoop van een woning en 30 000 euro voor de vervroegde terugbetaling van een wagenfinanciering: Hoofdstuk 2 – Hypothecair krediet van de wet van 19 april 2014 van toepassing;

Hypothese b: 60 000 euro voor de overname van de bestaande hypotheeklening waarmee de woning werd aangekocht en 40 000 euro voor de overname van leningen op afbetaling en het terugbetalen van kredietkaarten: Hoofdstuk 2 – Hypothecair krediet van de wet van 19 april 2014 van toepassing;

Hypothese c: 30 000 euro voor de overname van de bestaande hypotheeklening waarmee de woning werd aangekocht en 70 000 euro voor terugbetaling van leningen op afbetaling, financieringen, kredietkaarten en ziekenhuiskosten: Hoofdstuk 1 – Consumentenkrediet;

Hypothese d: 100 000 euro uitsluitend voor de overname van ziekenhuiskosten en consumptieleningen: hoofdstuk 1 – Consumentenkrediet van de wet van 19 april 2014.

Uit deze voorbeelden blijkt dat het mogelijk is consumptieschulden te hergroeperen in een hypothecair krediet dat niet onder hoofdstuk 1 op het consumentenkrediet valt, maar wel onder de minder strak hoofdstuk 2 op het hypothecair krediet. Beide hoofdstukken behoren tot de wet van 19 april 2014.

Weliswaar zal in een aantal gevallen voor een consument die eigenaar is van zijn woning het mogelijk zijn via een centralisatie van schulden in de vorm van een hypothecair krediet mogelijk zijn om zijn schulden af te lossen.

Maar anderzijds creëert dergelijke centralisatie in de vorm van een hypothecair krediet een ernstig risico dat de consument op termijn ook zijn woning verliest in geval van wanbetaling voor het hypothecair krediet, wat zijn financiële- en leefomstandigheden uiteraard zal verslechteren.

Quelques exemples illustreront ce point.

Nous prendrons comme base de départ l'exemple d'un consommateur qui contracte un crédit hypothécaire de 100 000 euros et nous examinerons un certain nombre de scénarios quant à l'utilisation du montant de ce crédit:

Hypothèse a: 70 000 euros pour l'acquisition d'une habitation et 30 000 euros pour le remboursement anticipé d'un financement auto: le chapitre 2 – Du crédit hypothécaire de la loi du 19 avril 2014 est d'application;

Hypothèse b: 60 000 euros pour la reprise du prêt hypothécaire existant qui a servi à acquérir l'habitation et 40 000 euros pour la reprise de prêts à tempérament et le remboursement de cartes de crédit: le chapitre 2 – Du crédit hypothécaire est d'application;

Hypothèse c: 30 000 euros pour la reprise du prêt hypothécaire existant qui a servi à acquérir l'habitation et 70 000 euros pour le remboursement de prêts à tempérament, financements, cartes de crédit et frais d'hospitalisation: le chapitre 1^{er} – Crédit à la consommation est d'application;

Hypothèse d: 100 000 euros exclusivement pour la reprise de frais d'hospitalisation et de prêts à la consommation: le chapitre 1^{er} - Crédit à la consommation est d'application.

Ces exemples montrent qu'il est possible de regrouper des dettes de consommation dans un crédit hypothécaire qui relève non pas du chapitre 1^{er} relatif au crédit à la consommation, mais du chapitre 2 relatif au crédit hypothécaire, dont les règles sont moins strictes. Ces deux chapitres figurent dans la loi du 19 avril 2014.

Dans un certain nombre de cas, il est vrai, le consommateur qui est propriétaire de son habitation pourra rembourser ses dettes par le biais d'une centralisation de dettes sous la forme d'un crédit hypothécaire.

Toutefois, dans le cas d'une telle centralisation sous la forme d'un crédit hypothécaire, le consommateur en défaut de paiement risque sérieusement, à terme, de perdre son habitation, ce qui aggraverait bien entendu sa situation financière et ses conditions de vie.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING**Artikel 2**

Artikel VII.123, § 1^{er}, van de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII “Betalings- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen, wordt hiermee afgestemd op artikel VII.65, § 2, 4^o van dezelfde wet. Voortaan is elke reclame verboden voor een kredietovereenkomst die een andere indentiteit, adres of hoedanigheid vermeldt dan door de adverteerder opgegeven, in het raam van zijn vergunning, registratie of inschrijving als kredietgever of kredietbemiddelaar.

Art. 3

Met dit artikel wordt het verbod op reclame die schuldoverlast in de hand kan werken uitgebreid tot de wet op hypothecair krediet. Zie punten 3,4 en 5 van de toelichting.

Leen DIERICK (CD&V)
Nathalie MUYLLE (CD&V)
Griet SMAERS (CD&V)
Jef VAN DEN BERGH (CD&V)

COMMENTAIRE DES ARTICLES**Article 2**

L'article VII.123, § 1^{er}, de la loi du 19 avril 2014 portant insertion du livre VII “Services de paiement et de crédit” dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions est ainsi aligné sur l'article VII.65, § 2, 4^o, de la même loi. Est dorénavant interdite toute publicité pour un contrat de crédit mentionnant une autre identité, adresse ou qualité que celle communiquée par l'annonceur dans le cadre de son agrément, de son enregistrement ou de son inscription en qualité de prêteur ou d'intermédiaire de crédit.

Art. 3

Cet article étend l'interdiction des publicités pouvant favoriser le surendettement à la loi sur le crédit hypothécaire. Voir les points 3, 4 et 5 dans les développements.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel VII 123 van de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII “Betalings- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen, wordt paragraaf 1 vervangen als volgt:

“§ 1. Het is verboden voor elke reclame die het toekennen van een hypothecair krediet tot voorwerp heeft of tot gevolg kan hebben, hierna “reclame” genoemd, een andere identiteit, adres of hoedanigheid te vermelden dan door de adverteerder opgegeven in het raam van zijn vergunning, registratie of inschrijving als kredietgever of kredietbemiddelaar.”.

Art. 3

In dezelfde wet wordt een artikel VII 123/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII 123/1. Verboden is elke reclame voor een kredietovereenkomst die specifiek gericht is op:

1° het aanzetten van de consument, die het hoofd niet kan bieden aan zijn schulden, tot het opnemen van krediet;

2° het benadrukken van het gemak of de snelheid waarmee het krediet kan worden verkregen;

3° het aansporen tot hergroepering of centralisatie van lopende kredieten of die tot uiting brengt dat lopende kredietovereenkomsten bij de beoordeling van een kredietaanvraag geen of een ondergeschikte rol spelen.”.

30 juni 2014

Leen DIERICK (CD&V)
Nathalie MUYLLE (CD&V)
Griet SMAERS (CD&V)
Jef VAN DEN BERGH (CD&V)

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans l'article VII 123 de la loi du 19 avril 2014 portant insertion du livre VII “Services de paiement et de crédit” dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions, le § 1^{er} est remplacé comme suit:

“§ 1^{er}. Il est interdit, pour toute publicité ayant pour objet ou pouvant avoir comme conséquence l'octroi d'un crédit hypothécaire, et dénommée ci-après “publicité”, de mentionner une autre identité, adresse ou qualité que celle communiquée par l'annonceur dans le cadre de son agrément, de son enregistrement ou de son inscription comme prêteur ou intermédiaire de crédit.”.

Art. 3

Dans la même loi, il est inséré un article VII 123/1 rédigé comme suit:

“Art. VII 123/1. Est interdite toute publicité pour un contrat de crédit qui est axée spécifiquement sur:

1° l'incitation du consommateur, dans l'impossibilité de faire face à ses dettes, à recourir au crédit;

2° la mise en valeur de la facilité ou de la rapidité avec lesquelles le crédit peut être obtenu;

3° l'incitation au regroupement ou à la centralisation des crédits en cours ou qui précise que les contrats de crédit en cours n'ont pas ou peu d'influence sur l'appréciation d'une demande de crédit.”.

30 juin 2014