

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

6 november 2007

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van artikel 85 van de wet van
12 juni 1991 op het consumentenkrediet**

(ingediend door de heren François-Xavier
de Donnea en Pierre-Yves Jeholet)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

6 novembre 2007

PROPOSITION DE LOI

**modifiant l'article 85 de la loi du 12 juin
1991 relative au crédit à la consommation**

(déposée par MM. François-Xavier
de Donnea et Pierre-Yves Jeholet)

SAMENVATTING

Krachtens de wet van 12 juni op het consumenten-krediet is het sinds 1 januari 2004 verboden bepaalde vormen van onrechtmatige reclame te voeren; de makelaars die de desbetreffende wettelijke bepalingen niet in acht nemen, kunnen dan ook burgerrechtelijk én strafrechtelijk worden gestraft.

Er werd evenwel niet voorzien in enige burgerrechtelijke bestraffing voor onrechtmatige reclame die consumenten die al tot over de oren in de schulden zitten, er toch toe aanzet een krediet aan te gaan, noch tegen reclame die op onrechtmatige wijze het gemak of de snelheid aanprijzen waarmee een krediet kan worden verkregen, ook al is die reclame niet bedrieglijk.

Dit wetsvoorstel strekt er derhalve toe in geval die wettelijke bepalingen niet werden getreden, de rechter de mogelijkheid te bieden het desbetreffende contract nietig te verklaren, dan wel de verplichtingen van de consument te verminderen, en dit hoogstens tot de prijs van het goed of de dienst bij contante betaling, of tot het ontleende bedrag.

RÉSUMÉ

Depuis le 1^{er} janvier 2004, la loi relative au crédit à la consommation interdit certaines formes de publicité abusive et sanctionne, tant sur le plan civil que pénal, les courtiers qui ne respectent pas le prescrit légal en la matière.

Aucune sanction civile spécifique n'a cependant été prévue pour les publicités abusives qui incitent le consommateur dans l'impossibilité de faire face à ses dettes, à recourir au crédit et celles qui mettent abusivement en valeur la facilité ou la rapidité avec laquelle le crédit peut être obtenu, même en l'absence de caractère trompeur.

Il est donc proposé de donner au juge la possibilité de prononcer la nullité du contrat ou la réduction des obligations du consommateur au maximum jusqu'au prix du bien ou du service au comptant ou au montant emprunté en cas d'infraction.

cdH	:	centre démocrate Humaniste	
CD&V-N-VA	:	Christen-Democratisch en Vlaams/Nieuw-Vlaamse Alliantie	
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen	
FN	:	Front National	
LDD	:	Lijst Dedecker	
MR	:	Mouvement Réformateur	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
PS	:	Parti Socialiste	
sp.a - spirit	:	Socialistische partij anders - sociaal, progressief, internationaal, regionalistisch, integraal-democratisch, toekomstgericht.	
VB	:	Vlaams Belang	

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :		Abréviations dans la numérotation des publications :	
DOC 52 0000/000 :	Parlementair document van de 52 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 52 0000/000 :	Document parlementaire de la 52 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA :	Questions et Réponses écrites
CRIV :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)	CRIV :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV :	Beknopt Verslag (blauwe kaft)	CRABV :	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
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)	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)
PLEN :	Plenum	PLEN :	Séance plénière
COM :	Commissievergadering	COM :	Réunion de commission
MOT :	moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT :	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

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

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel neemt de tekst over van wetsvoorstel DOC 51 2340/001.

Al jaren wordt, zowel in kranten en tijdschriften als in de audiovisuele media, maar ook met affiches en op het internet, almaar meer reclame gemaakt om voor consumentenkrediet makkelijker en sneller een contract te sluiten. De slogans die daarbij wroden gehanteerd, zoals «Geen onderzoek», «Snel geld nodig?», «Beslissing binnen 20 minuten», «Cash in 24 uur», «Krediet per sms en je hebt het geld op zak!» leggen onveranderlijk de klemtoon op snelheid.

De indieners van dit wetsvoorstel vinden dat dergelijke reclame de meest kwetsbare en zwakste mensen ertoe kan aanzetten een krediet aan te gaan, louter om een al bestaande schuldenput te dempen, of om geld te ontfemen voor een of andere uitgave.

Met de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet wordt de ontfemer weliswaar beter geïnformeerd over zijn verplichtingen, maar dat belet niet dat het met de schuldenoverlast in België verder de slechte kant opgaat, zeker inzake consumentenkrediet. Men kan er niet omheen dat 80% van de nieuwe geregistreerde contracten betrekking hebben op als «kredietopening» aangegane consumentenkredieten.

Het is uiteraard niet de bedoeling reclame voor krediet te verbieden. Dit wetsvoorstel strekt er evenwel toe de consument te beschermen tegen onrechtmatige praktijken van bepaalde kredietmakelaars, die de belangen van die consument veel schade kunnen toebrengen.

Krachtens de voormelde wet op het consumentenkrediet is het sinds 1 januari 2004 verboden bepaalde vormen van onrechtmatige reclame te voeren; de makelaars die de desbetreffende wettelijke bepalingen niet in acht nemen, kunnen dan ook burgerrechtelijk én strafrechtelijk worden gestraft.

Er werd evenwel niet voorzien in enige burgerrechtelijke bestraffing voor onrechtmatige reclame die consumenten die al tot over hun oren in de schulden zitten, er toch toe aanzet een krediet aan te gaan, noch tegen reclame die op onrechtmatige wijze het gemak of de snelheid aanprijst waarmee een krediet kan worden verkregen, ook al is die reclame niet bedrieglijk.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi reprend le texte de la proposition de loi DOC 2340/001.

Depuis des années déjà, des publicités se répandent dans les médias, tant dans la presse écrite qu'audiovisuelle, par voie d'affichage mais aussi par le réseau internet, mettant en avant la rapidité «pas d'enquête», «besoin urgent d'argent», «décision dans les 20 minutes», «crédit en 24h», «le crédit par sms, c'est dans la poche», «votre argent en 24h chrono», etc, en vue de faciliter et d'accélérer la conclusion d'un contrat de crédit à la consommation.

Les auteurs de la présente proposition de loi estiment que ces publicités incitent les personnes les plus vulnérables et les plus faibles à recourir à une ouverture de crédit pour faire face à une situation de surendettement déjà existante ou pour un besoin d'argent quelconque.

La loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation a, certes, permis à l'emprunteur d'être mieux informé quant à ses obligations mais il n'en reste pas moins que la situation de surendettement en Belgique ne cesse de se détériorer et, en particulier, en ce qui concerne le crédit à la consommation. Rappelons que 80% de l'accroissement du nombre de contrats enregistrés concernent les crédits à la consommation conclus sous la forme «d'ouverture de crédit».

Il n'est évidemment pas question d'interdire la publicité pour le crédit mais de protéger le consommateur contre l'exploitation abusive qui est faite par certains courtiers de crédit pouvant nuire gravement à ses intérêts.

Depuis le 1^{er} janvier 2004, la loi relative au crédit à la consommation, précitée, interdit certaines formes de publicité abusive et sanctionne, tant sur le plan civil que pénal, les courtiers qui ne respectent pas le prescrit légal en la matière.

Aucune sanction civile spécifique n'a cependant été prévue pour les publicités abusives qui incitent le consommateur dans l'impossibilité de faire face à ses dettes à recourir au crédit et celles qui mettent abusivement en valeur la facilité ou la rapidité avec laquelle le crédit peut être obtenu, même en l'absence de caractère trompeur.

Aangezien de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument al voorziet in een bestraffing van onrechtmatige reclame, achten de indieners van dit wetsvoorstel het noodzakelijk de hoven en rechtbanken ook in de mogelijkheid te stellen de specifieke burgerrechtelijke sanctie op te leggen die al bestaat om andere gevallen van onrechtmatige reclame te beteugelen. Het gaat daarbij om de nietigverklaring van het desbetreffende contract, dan wel de vermindering van de verplichtingen van de consument, en dit hoogstens tot de prijs van het goed of de dienst bij contante betaling, of tot het ontleende bedrag.

Dit wetsvoorstel strekt er dus toe het toepassingsveld van artikel 85 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet uit te breiden tot de misdrijven bepaald bij artikel 6 van die wet. Op die manier zouden de in de wet opgenomen burgerrechtelijke straffen die gelden in geval van leuren aan de woonplaats, de verblijfplaats of de werkplaats (de artikelen 7 en 8), dan wel bij brief (artikel 9) ook gelden voor reclame voor een kredietovereenkomst.

La publicité mensongère étant déjà sanctionnée par la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur, il est indispensable pour les auteurs de la présente proposition de loi de donner également la possibilité aux cours et tribunaux de prononcer la sanction civile spécifique déjà prévue pour les autres cas de publicité abusive ; à savoir la nullité du contrat ou la réduction des obligations du consommateur au maximum jusqu'au prix du bien ou du service au comptant ou au montant emprunté.

La présente proposition de loi vise donc à élargir le champ d'application de l'article 85 de la loi du 12 juin 1991, précitée, aux infractions prévues à l'article 6, afin que les sanctions civiles déjà prévues par la loi pour les infractions relatives au démarchage au domicile et à la résidence, au lieu de travail et par courrier (articles 7, 8 et 9) soient également applicables à la publicité en matière de crédit.

François-Xavier DE DONNEA (MR)
Pierre-Yves JEHOLET (MR)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 85 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, worden de woorden «een in de artikelen 7, 8 en 9 bedoelde onwettige verkoopmethode» vervangen door de woorden «een in de artikelen 6, 7, 8 en 9 bedoelde onwettige verkoopmethode».

5 oktober 2007

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

A l'article 85 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, modifié par la loi du 24 mars 2003, le chiffre «6,» est inséré entre les mots «visée aux articles» et les mots «7, 8 et 9».

5 octobre 2007

François-Xavier DE DONNEA (MR)
Pierre-Yves JEHOLET (MR)

BASISTEKST**Wet van 12 juni 1991 op het
consumentenkrediet**

Hoofdstuk IX. Sancties

Afdeling 1. Burgerlijke sancties

Art. 85

Onverminderd de gemeenrechtelijke sancties [verklaart de rechter de overeenkomst nietig of vermindert de verplichtingen van de consument en dit hoogstens] tot de prijs van het goed of de dienst bij contante betaling of tot het ontleende bedrag en dit met behoud van het voordeel van de betaling in termijnen wanneer de kredietovereenkomst werd gesloten naar aanleiding van een in de artikelen 7, 8 en 9 bedoelde onwettige verkoopmethode.

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL**Wet van 12 juni 1991 op het
consumentenkrediet**

Hoofdstuk IX. Sancties

Afdeling 1. Burgerlijke sancties

Art. 85

Onverminderd de gemeenrechtelijke sancties [verklaart de rechter de overeenkomst nietig of vermindert de verplichtingen van de consument en dit hoogstens] tot de prijs van het goed of de dienst bij contante betaling of tot het ontleende bedrag en dit met behoud van het voordeel van de betaling in termijnen wanneer de kredietovereenkomst werd gesloten naar aanleiding van **een in de artikelen 6, 7, 8 en 9 bedoelde onwettige verkoopmethode¹**

¹ Art. 2.

TEXTE DE BASE**Loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation**

Chapitre IX. Des sanctions

Section première. Des sanctions civiles

Art. 85

Sans préjudice des sanctions de droit commun [le juge annule le contrat ou réduit les obligations du consommateur au maximum jusqu'au prix] du bien ou du service au comptant ou au montant emprunté, en conservant dans ce cas le bénéfice de l'échelonnement des paiements, lorsque le contrat de crédit a été conclu à la suite d'une méthode de vente illicite visée aux articles 7, 8 et 9.

TEXTE DE BASE ADAPTÉ À LA PROPOSITION**Loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation**

Chapitre IX. Des sanctions

Section première. Des sanctions civiles

Art. 85

Sans préjudice des sanctions de droit commun [le juge annule le contrat ou réduit les obligations du consommateur au maximum jusqu'au prix] du bien ou du service au comptant ou au montant emprunté, en conservant dans ce cas le bénéfice de l'échelonnement des paiements, lorsque le contrat de crédit a été conclu à la suite d'une méthode de vente illicite visée aux articles **6**, 7, 8 et 9.

¹ Art. 2.