

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1995-1996 (*)

13 FEBRUARI 1996

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 12 juni
1991 op het consumentenkrediet in
verband met de uitbetaling van
commissies aan de
kredietbemiddelaars**

(Ingediend door de heer Marceau Mairesse)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

In de sector van het consumentenkrediet bestaan tal van dubieuze praktijken — onder meer de op z'n zachtst gezegd nogal indringende reclameboodschappen van sommige « vaklieden » — waaraan een einde moet worden gemaakt. Onlangs werd daar nog op gewezen tijdens het colloquium over de aansprakelijkheid van de kredietgever die kredieten verleent aan particulieren. Dat colloquium vond plaats op 9 november 1995, op initiatief van de *Observatoire du Crédit et de l'Endettement de Charleroi*.

Die vaststelling kan verbazing wekken in aangelegenheden waarover nog zeer onlangs wetgeving is ontwikkeld.

De wet op het consumentenkrediet dateert van 12 juni 1991. Ze leek nochtans veelbelovend, en zou althans wat gaan doen aan de aanvechtbare praktijken van sommige kredietbemiddelaars. Hun vergoeding is immers in twee gedeelten opgesplitst, waarbij het eerste gedeelte wordt betaald bij de ondertekening van de overeenkomst, het tweede tijdens de terugbetaling.

(*) Tweede zitting van de 49^e zittingsperiode.

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1995-1996 (*)

13 FÉVRIER 1996

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 12 juin
1991 relative au crédit à la
consommation en ce qui concerne
le commissionnement des
intermédiaires de crédit**

(Déposée par M. Marceau Mairesse)

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Dans le domaine du crédit à la consommation, il existe beaucoup de pratiques contestables — notamment les publicités pour le moins accrocheuses de certains « professionnels » — auxquelles il conviendrait de mettre fin. Ceci a encore été rappelé lors du récent colloque sur la responsabilité du donneur de crédit aux particuliers organisé par l'Observatoire du Crédit et de l'Endettement de Charleroi le 9 novembre 1995.

Ce constat peut paraître étonnant dans des matières où les textes sont très récents.

En ce qui concerne le crédit à la consommation, la loi date du 12 juin 1991. Elle semblait pourtant prometteuse, en tout cas en ce qui concerne les pratiques contestables de certains intermédiaires de crédit, puisque leur rémunération a été partagée en deux quotités, la première versée lors de la signature du contrat et la seconde payée pendant le remboursement.

(*) Deuxième session de la 49^e législature.

Maar die wet heeft niet verhinderd dat sommige bemiddelaars technieken toepassen zoals het hergroeperen van kredieten, waarbij een kredietnemer die verscheidene kredieten heeft aangegaan die hij onmogelijk kan terugbetalen, soms het voorstel krijgt een nieuwe lening — die eventueel op een hoger bedrag slaat — op te nemen, met een langere looptijd en met minder zware maandelijkse afbetalingen. Voor de kredietnemer betekent dat uiteraard een toename van de totale kosten, terwijl het voor de bemiddelaar dankzij de opeenstapeling van commissielonen alleen maar winst oplevert.

Dit voorstel wil precies voorkomen dat de kredietbemiddelaar er belang bij heeft een overmatige schuldenlast uit te lokken, met alle financiële moeilijkheden van dien. Daarom voorziet de tekst in geval van niet-betaling of van vervroegde terugbetaling in een systematische staking van de uitbetaling van de commissie op het lopende krediet.

COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELN

Art. 2

Artikel 65, § 3, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet bepaalt: « Volgens de regels door de Koning bepaald, moet de uitbetaling van de commissie ten minste voor de helft worden gespreid naargelang van de aard van het krediet en van de duur ervan. »

Dat artikel heeft het weliswaar over een spreiding van de commissie naargelang van de aard en de duur van het krediet, maar voorziet niet in de staking van de uitbetaling van die commissie bij niet-betaling of bij vervroegde terugbetaling. Dat zou nochtans het logische gevolg moeten zijn van de verplichting om de betaling van een aanzienlijk gedeelte van het commissieloon te spreiden. Zonder die toevoeging moet het commissieloon hoe dan ook worden betaald, zelfs als een gedeelte van de betaling wordt gespreid.

De wijziging van artikel 65, § 3, van de wet impliceert de opheffing van § 4 van hetzelfde artikel, waarin wordt bepaald: « Wanneer een kredietovereenkomst wordt gesloten met het oog op de volledige, vervroegde terugbetaling van een vroegere kredietovereenkomst, is geen commissie verschuldigd zo dezelfde kredietbemiddelaar voor beide overeenkomsten heeft bemiddeld. »

Wij zijn immers van oordeel dat niet hoeft te worden opgetreden op het vlak van de betaling van de commissie op de nieuwe lening, maar wel degelijk inzake de betaling van de commissie op de vervroegd terugbetaalde lening. Die laatste kan immers steeds nauwkeurig worden bepaald, in tegenstelling tot de nieuwe lening die alleen maar kan worden opgespoord als ze door de bemiddelaar bij een andere instelling wordt aangegaan.

Mais cette législation n'a pas empêché certains intermédiaires de recourir à des techniques telles que le regroupement des crédits : un emprunteur lié par plusieurs crédits qu'il est incapable de rembourser se verra parfois proposer de souscrire un nouvel emprunt — éventuellement d'un montant plus important — étalé sur une plus longue durée et assorti de mensualités moins pesantes. Ceci augmentera évidemment le coût total dans le chef de l'emprunteur mais sera tout bénéfice pour l'intermédiaire qui cumulera ses commissions.

Le but de la présente proposition est précisément d'éviter que l'intermédiaire de crédit n'ait intérêt à susciter un endettement excessif, générateur de difficultés financières. Pour cette raison, le texte prévoit une cessation systématique du paiement de la commission sur le crédit en cours, en cas de défaillance de paiement ou lors d'un remboursement anticipé.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

L'article 65, § 3 de la loi du 12 juin 1991 sur le crédit à la consommation prévoit que « le paiement de la commission doit être échelonné à concurrence de la moitié au moins, selon les règles fixées par le Roi, en fonction de la nature du crédit et de sa durée. »

Cet article, s'il parle d'un échelonnement de la commission en fonction de la nature et de la durée du crédit, ne prévoit cependant pas la cessation du paiement de cette commission en cas de défaillance de paiement ou de remboursement anticipé, ce qui devrait être la conséquence logique de l'obligation d'étaler le paiement d'une partie substantielle de la commission. Sans cela, la commission sera payée quoi qu'il arrive, même si une partie du paiement est échelonnée.

La modification de l'article 65, § 3, de la loi, implique la suppression du § 4 du même article, qui prévoit que « Lorsqu'un contrat de crédit est conclu en vue du remboursement intégral et anticipé d'un contrat de crédit antérieur, aucune commission n'est due si le même intermédiaire de crédit est intervenu pour les deux contrats. »

Nous estimons en effet que ce n'est pas au niveau du commissionnement du nouveau prêt qu'il faut intervenir, mais bien au niveau du commissionnement du prêt remboursé par anticipation. Celui-ci est en effet toujours identifiable, à l'inverse du nouveau prêt qui ne pourra être repéré s'il est introduit par l'intermédiaire auprès d'une autre institution.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 65 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° paragraaf 3 wordt aangevuld met een tweede lid, luidend als volgt :

« De kredietgever staakt de betaling van het gespreide gedeelte van de commissie wanneer de nietbetaling vanwege de kredietnemer geregistreerd is door de in artikel 71 bedoelde centrale gegevensbank, alsook bij vervroegde terugbetaling van het krediet. »;

2° paragraaf 4 wordt opgeheven.

25 januari 1996.

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 65 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, sont apportées les modifications suivantes :

1° le § 3 est complété par un alinéa 2, libellé comme suit :

« Le prêteur cesse le paiement de la partie étalée de la commission lorsque le défaut de paiement par l'emprunteur fait l'objet d'un enregistrement à la banque centrale de données visée à l'article 71, de même qu'en cas de remboursement anticipé du crédit. »;

2° le § 4 est abrogé.

25 janvier 1996.

M. MAIRESSE

