

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

17 december 2007

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op
het consumentenkrediet voor wat betreft het
doorlopend krediet**

(ingediend door de heren Hans Bonte en
Peter Vanvelthoven)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

17 décembre 2007

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au
crédit à la consommation en ce qui concerne
le crédit permanent**

(déposée par MM. Hans Bonte et
Peter Vanvelthoven)

SAMENVATTING

Momenteel kunnen consumenten doorlopende kredieten aangaan.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe dergelijke kredieten te verbieden.

RÉSUMÉ

Actuellement, les consommateurs peuvent contracter des crédits permanents.

Cette proposition de loi tend à interdire ce type de crédits.

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,

Het aangaan van een krediet behoort steeds meer tot de normale gang van zaken.

De laatste jaren is er een sterke toename waar te nemen van het aantal kredietopeningen. Op 10 jaar tijd is het aantal contracten inzake kredietopening quasi verdubbeld. Eind juni 2007 stonden 3.299.443 kredietopeningen geregistreerd in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren. Het relatieve aandeel van de kredietopeningen in het totaal van de kredietovereenkomsten bedraagt momenteel 44,9%.

Kredietopeningen en in het bijzonder het toenemende gebruik van «*revolving krediet*» of «*doorlopend krediet*» zijn ontstaan vanuit de praktijk van de kredietinstellingen en worden nu meer en meer gepromoot bij consumenten.

Bij deze kredieten wordt een permanente financiële reserve ter beschikking van de consument gesteld. Dit gaat al dan niet gepaard met de aflevering van een kredietkaart. Deze doorlopende financiële reserve kan dan op elk ogenblik worden aangewend en wordt binnen de door de kredietgever toegestane kredietlimiet en ten belope van de terugbetaling ervan verlengd zonder dat er een nieuwe kredietovereenkomst moet worden afgesloten.

Vaak worden deze kredieten verstrekt door de bemiddeling van warenhuizen, postorderbedrijven, elektrowinkels, enz. Deze promoten kredietkaarten om klanten te lokken en aan zich te binden door het betalingsgemak te benadrukken en kortingen te geven.

Krediet moet mogelijk zijn en kan een instrument zijn van de welvaart, toch mag het geen piste zijn die leidt naar armoede of sociale uitsluiting.

Het aantal geregistreerde betalingsachterstanden bij kredietopeningen neemt jaarlijks toe terwijl het totale aantal achterstallige contracten globaal gedaald is. Eind juni 2007 stonden 210.089 achterstallige kredietopeningen geregistreerd in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, wat 42,9% van het totale aantal betalingsachterstanden uitmaakt. Op het vlak van de betalingsachterstanden is er een overwicht van achterstallige contracten via niet-bancaire instellingen, 149.582 ten opzichte van 60.507 achterstallige contracten bij kredietinstellingen.

Dat het gemiddelde achterstallige bedrag (1.615 euro) bij kredietopeningen relatief laag is ten opzichte

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La conclusion d'un crédit devient une pratique de plus en plus courante.

Ces dernières années, le nombre d'ouvertures de crédit a fortement augmenté. En dix ans, le nombre de contrats d'ouverture de crédit a presque doublé. Fin juin 2007, 3.299.443 ouvertures de crédit étaient enregistrées à la Centrale des crédits aux particuliers. La part relative des ouvertures de crédit dans l'ensemble des contrats de crédit est actuellement de 44,9%.

Les ouvertures de crédit, et en particulier le recours croissant au «*crédit revolving*» ou «*crédit permanent*», sont nées de la pratique des établissements de crédit et sont maintenant de plus en plus promues auprès des consommateurs.

Ces crédits mettent une réserve financière permanente à la disposition du consommateur. Ils s'accompagnent ou non de la remise d'une carte de crédit. Cette réserve financière permanente peut être utilisée à tout moment et le renouvellement de ce crédit s'opère au fur et à mesure des remboursements de l'emprunteur, dans la limite du montant autorisé par l'organisme et à concurrence de la partie remboursée, sans qu'il faille conclure un nouveau contrat de crédit.

Ces crédits sont souvent fournis par l'intermédiaire de grands magasins, d'organismes de vente par correspondance, de magasins d'électroménagers, etc. Ces derniers font la promotion de cartes de crédit pour attirer des clients et les fidéliser en mettant l'accent sur les facilités de paiement et en accordant des réductions.

Le crédit doit être permis et peut être un instrument de bien-être. Il ne peut cependant pas être une voie menant à la pauvreté ou à l'exclusion sociale.

Le nombre de défauts de paiement enregistrés en cas d'ouvertures de crédit augmente chaque année alors que, globalement, le nombre total de contrats défaillants a diminué. Fin juin 2007, la Centrale des Crédits aux Particuliers enregistrait quelque 210.089 ouvertures de crédit en défaut, ce qui représente 42,9% du nombre total de défauts de paiement. Sur le plan des défauts de paiement, les contrats défaillants transitant par des institutions non bancaires sont surreprésentés, 149.582 contre 60.507 contrats défaillants auprès d'organismes de crédit.

Il ne faut pas s'étonner que le montant moyen des arriérés (1.615 d'euros) en cas d'ouvertures de crédit

van andere kredietvormen is niet verwonderlijk. Deze contracten laten immers toe om relatief lage kredieten op een erg soepele manier te bekomen.

Natuurlijk kunnen ook andere schulden, zoals onbetaalde gas- of elektriciteitsrekeningen, achterstallige huur, belastingsschulden,... zorgen voor een situatie van overmatige schuldenlast. In de meeste dossiers van overmatige schuldenlast zijn echter kredietsschulden aanwezig. Daarnaast moeten we vaststellen dat meer mensen beroep doen op de diensten schuldbemiddeling en er een stijging is van het aantal berichten van collectieve schuldenregeling (eind 2006 stonden 57.328 berichten van collectieve schuldenregeling geregistreerd in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, een toename van 15,5% ten opzichte van het voorgaande jaar).

De overheid heeft de laatste jaren heel wat positieve maatregelen genomen, zowel op curatief als preventief vlak, om overmatige schuldenlast tegen te gaan. Denken we maar aan de gewijzigde wet op het consumentenkrediet, een herziening van de collectieve schuldenregeling, de oprichting van een positieve kredietcentrale, de regels omtrent de minnelijke invordering van schulden van de consument, de werking van het Fonds ter bestrijding van Overmatige Schuldenlast, de regels inzake bescherming van de kosteloze borg, enz.

In het kader van de strijd tegen armoede en overmatige schuldenlast is het noodzakelijk verdere preventieve maatregelen te voorzien. Daarom past het om ook in te grijpen op het aanbod dat door bancaire en niet-bancaire instellingen wordt voorzien. Een kwalitatief kredietaanbod mag er immers niet toe leiden dat onaangepaste kredieten worden verleend en dat de meest kwetsbare consumenten in een schuldschroef terecht komen die leidt naar een structurele armoede.

Via een wijziging van de wet op het consumentenkrediet stellen we voor «*revolving* krediet» of «doorlopend krediet» te verbieden.

Een «doorlopend krediet» mag dan wel worden beschouwd als een erg soepele manier van krediet maar ze zijn bijzonder gevaarlijk voor de consument. Ze laten immers de consument erg vrij in de terugbetaling en het opnieuw opnemen van krediet. Dergelijke kredietopeningen kunnen snel tot een schuldenoverlast leiden. De consument beslist vaak zelf over de terugbetalingsmodaliteiten, waarbij de schuld in hoofdsom amper wordt afgelost. De consument betaalt over het algemeen interesten terug. Daarenboven mag de terugbetaalde hoofdsom verder zonder nieuwe overeenkomst

soit relativement bas par rapport à d'autres formes de crédit. En effet, ces contrats permettent d'obtenir des crédits relativement bas de manière très souple.

Il est évident que d'autres dettes, telles que des factures de gaz et d'électricité impayées, des retards de loyers, des dettes fiscales, etc. peuvent également donner lieu à une situation de surendettement. Dans la plupart des dossiers de surendettement, on trouve toutefois des dettes de crédit. En outre, force nous est de constater que le nombre de personnes recourant aux services de médiation de dettes est en hausse, de même que le nombre d'avis de règlement collectif de dettes (fin 2006, la Centrale des Crédits aux Particuliers enregistrait 57.328 avis de règlement collectif de dettes, soit une hausse de 15,5% par rapport à l'année précédente).

Ces dernières années, les autorités ont pris de nombreuses mesures positives, tant sur le plan curatif que préventif, pour combattre le surendettement. Il suffit de songer à la modification de la loi sur le crédit à la consommation, à la révision du règlement collectif de dettes, à la création d'une centrale positive du crédit, aux règles relatives au recouvrement amiable des dettes du consommateur, au fonctionnement du Fonds de Traitement du Surendettement, aux règles en matière de protection de la caution gratuite, etc.

Dans le cadre de la lutte contre la pauvreté et le surendettement, il est indispensable de prévoir des mesures plus poussées en matière de prévention. C'est pourquoi, il convient d'intervenir également au niveau de l'offre proposée par des institutions bancaires et non bancaires. Une offre de crédit de qualité ne peut, en effet, donner lieu à l'octroi de crédits inadaptés, qui va entraîner les consommateurs les plus vulnérables dans une spirale d'endettement qui débouchera sur une pauvreté structurelle.

Nous proposons d'interdire le «*crédit revolving*» ou «*crédit permanent*» en modifiant la loi relative au crédit à la consommation.

S'il peut certes être considéré comme une formule de crédit extrêmement souple, le «*crédit permanent*» est particulièrement dangereux pour le consommateur. Cette formule lui laisse en effet une grande liberté dans le remboursement et dans le renouvellement de son crédit. Or, ces ouvertures de crédit peuvent rapidement conduire au surendettement. C'est souvent le consommateur qui décide lui-même des modalités de leur remboursement. La dette en principal est à peine remboursée et le consommateur ne rembourse généralement que des intérêts. De plus, le consommateur

opnieuw worden ontleend. Dit leidt al gauw tot het leven op permanent krediet.

Deze kredieten zetten aan tot een overconsumptie, waardoor een ongeoorloofd risico voor de consument wordt gecreëerd. Daarbij komt dat deze kredieten erg soepel worden verleend en meestal ook via warenhuizen of postorderbedrijven. Het is dan ook niet verwonderlijk dat in het bijzonder de meest kwetsbare consumenten en gezinnen gebruik maken van doorlopend krediet en hierdoor in een schuldsiraal verzeilen.

Daarom is het noodzakelijk dat deze kredieten niet meer worden verleend en uit het aanbod van de kredietmarkt worden genomen. De weinige voordelen van deze kredietvorm wegen niet op tegen de nadelen. Er wordt hiermee geen nadeel berokkend aan de consument. Er zijn voldoende minder gevaarlijke kredietvormen en alternatieven aanwezig om in de behoeften van de consument te voorzien.

peut réemprunter la somme remboursée en principal sans conclure de nouveau contrat et cette formule peut rapidement l'inciter à vivre dans un état de crédit permanent.

Ces formules de crédit incitent à la surconsommation et comportent un risque inadmissible pour le consommateur. Par ailleurs, les crédits visés sont accordés très facilement, généralement aussi par des grands magasins ou des entreprises de vente par correspondance. Il n'y a dès lors rien d'étonnant à ce que ce soient en particulier les consommateurs et les familles les plus vulnérables qui recourent au crédit permanent et qui s'enfoncent dès lors dans la spirale de l'endettement.

Voilà pourquoi il y a lieu d'interdire l'octroi de ces formules de crédit et de les retirer de l'offre du marché du crédit. Leurs rares avantages ne compensent pas leurs inconvénients. Le consommateur n'en pâtira pas. Il dispose d'un nombre suffisant de formules de crédit moins risquées et d'autres solutions pour répondre à ses besoins.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2

Dit artikel voegt in artikel 1 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet een definitie toe van een doorlopend krediet.

Art. 3

Er wordt in de wet op het consumentenkrediet een nieuw artikel 57*bis* toegevoegd. Dit artikel verbiedt doorlopend kredieten.

Art. 4

De burgerlijke sanctie, voorzien in artikel 87 van de wet op het consumentenkrediet, is van toepassing indien een doorlopend krediet wordt gesloten. Dit houdt in dat de verplichtingen van de consument van rechtswege beperkt zijn tot de prijs bij contante betaling van het goed of de dienst of tot het ontleende bedrag.

Art. 5

Een overtreding van het nieuwe artikel 57*bis* wordt bestraft met dezelfde sanctie als bedoeld in artikel 101 § 1 van de wet op het consumentenkrediet.

Hans BONTE (sp.a-spirit)
Peter VANVELTHOVEN (sp.a-spirit)

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Cet article ajoute la définition du crédit permanent à l'article 1^{er} de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.

Art. 3

Un nouvel article 57*bis* est inséré dans la loi relative au crédit à la consommation. Cet article interdit les crédits permanents.

Art. 4

La sanction civile prévue à l'article 87 de la loi relative au crédit à la consommation est d'application en cas de conclusion d'un crédit permanent. Cela signifie que les obligations du consommateur sont limitées de plein droit au montant emprunté ou, en cas de paiement comptant, au prix du bien ou du service.

Art. 5

Le non-respect du nouvel article 57*bis* est puni de la sanction visée à l'article 101, § 1^{er}, de la loi relative au crédit à la consommation.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 1 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, gewijzigd bij de wetten van 6 juli 1992, 11 december 1998, 7 januari 2001 en 24 maart 2003, wordt een 12^oter ingevoegd, luidende:

«12^oter. Een doorlopend krediet: de kredietopening op basis waarvan het de consument toegelaten wordt om het gedeeltelijke terugbetaalde kredietbedrag geheel of gedeeltelijk opnieuw op te nemen.».

Art. 3

In dezelfde wet wordt een artikel 57bis ingevoegd, luidende:

«Art. 57bis. — Doorlopende kredieten zijn verboden.»

Art. 4

Artikel 87, eerste lid, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wetten van 24 maart 2003 en 24 augustus 2005, wordt aangevuld als volgt:

«6°. De kredietgever het verbod als bedoeld in artikel 57bis niet heeft nageleefd of heeft miskend.».

Art. 5

Artikel 101, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wetten van 11 februari 1994, 10 augustus 2001, 20 december 2002, 24 maart 2003 en 24 augustus 2005, wordt aangevuld als volgt:

«20°. Hij die artikel 57bis overtreedt.».

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans l'article 1^{er} de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, modifié par les lois des 6 juillet 1992, 11 décembre 1998, 7 janvier 2001 et 24 mars 2003, il est inséré un 12^oter, libellé comme suit:

«12^oter. Le crédit permanent: l'ouverture de crédit autorisant le consommateur à réutiliser totalement ou en partie le crédit partiellement remboursé.».

Art. 3

Un article 57bis, libellé comme suit, est inséré dans la même loi:

«Art. 57bis. — Les crédit permanents sont prohibés.»

Art. 4

L'article 87, alinéa 1^{er}, de la même loi, modifié par les lois des 24 mars 2003 et 24 août 2005, est complété comme suit:

«6°. Le prêteur n'a pas respecté ou a enfreint l'interdiction visée à l'article 57bis.».

Art. 5

L'article 101, § 1^{er}, de la même loi, modifié par les lois des 11 février 1994, 10 août 2001, 20 décembre 2002, 24 mars 2003 et 24 août 2005, est complété comme suit:

«20°. Celui qui contrevient à l'article 57bis.».

Art. 6

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de zesde maand na die waarin hij is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

5 december 2007

Hans BONTE (sp.a-spirit)
Peter VANVELTHOVEN (sp.a-spirit)

Art. 6

La présente loi entre en vigueur le premier jour du sixième mois qui suit celui au cours duquel elle aura été publiée au *Moniteur belge*.

5 décembre 2007