

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

4 november 2008

WETSVOORSTEL**tot wijziging van de wetgeving betreffende de
consumentenkredieten**(ingediend door mevrouw Meyrem Almaci c.s.)
_____**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

4 novembre 2008

PROPOSITION DE LOI**modifiant la législation relative aux crédits à
la consommation**(déposée par Mme Meyrem Almaci
et consorts)
_____**SAMENVATTING**

De indieners willen met dit wetsvoorstel garanderen dat consumenten ook in moeilijke tijden een duurzaam koopkrachtniveau kunnen aanhouden. Daarnaast worden maatregelen genomen die overmatige schuldenlast voorkomen en de transparantie naar de consument toe verhogen.

RÉSUMÉ

Les auteurs souhaitent garantir aux consommateurs le maintien de leur pouvoir d'achat à un niveau durable, y compris dans les périodes difficiles. Parallèlement, ils prennent une série de mesures destinées à prévenir le surendettement et à accroître la transparence pour le consommateur.

cdH	:	centre démocrate Humaniste		
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams		
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen		
FN	:	Front National		
LDD	:	Lijst Dedecker		
MR	:	Mouvement Réformateur		
N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie		
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten		
PS	:	Parti Socialiste		
sp.a+VI.Pro	:	Socialistische partij anders + VlaamsProgressieven		
VB	:	Vlaams Belang		

<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties :</i>		<i>Abréviations dans la numérotation des publications :</i>	
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)

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

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

INLEIDING

Dat krediet een cruciale factor is in de werking van een economie is in deze tijden overduidelijk. De kredietcrisis in de Amerikaanse economie toont aan dat niet losbandig kan omgesprongen worden met het uitgeven van kredieten die te hoge intrestkosten op de consumenten leggen. Een afdoende regulering en omkadering dringen zich dan ook op. Volgens de filosofie van de ecologische economie is de omkadering van de markt een voorwaarde voor de duurzaamheid van het economische systeem. Om drama's voor de particulier en het bedrijfsleven te voorkomen, moet daarom uiterste waakzaamheid gelden ten opzichte van woekerintresten.

De kredietcrisis valt samen met stijgende prijzen van basisbehoeften, zoals voeding en energie. Deze drukken op de koopkracht van de consument. Om de inflatie tegen te gaan, leggen de centrale banken hogere rentevoeten vast. Dit vertaalt zich op zijn beurt naar hogere kosten voor het opnemen van krediet. Nu reeds worden kredieten uitgegeven met intrestvoeten die oplopen tot bijna 20 procent. Het is juist in zo'n situatie, waarbij de vraag naar krediet hoog is en ook de kostprijs, dat een krediet snel kan overslaan van een zegen naar een vloek. De indieners willen voorkomen dat sommige kredietverleners misbruik maken van de moeilijke economische situatie om consumenten kredieten met woekerintresten aan te praten.

De essentie van een krediet is de consument de mogelijkheid geven om zijn koopkracht te spreiden. Echter gaat deze spreiding gepaard met een grote mate van onzekerheid. Als particulier heeft men niet altijd een duidelijk of volledig beeld van zijn of haar toekomstige inkomsten en uitgaven. Het voorzichtigheidsprincipe moet hier dus primeren op de financiële en commerciële belangen op korte termijn.

Er zijn namelijk twee structurele risico's. Aan de ene kant is een krediet een persoonlijke dienst en kan deze verregaande gevolgen hebben. Het onvoorzichtig toekennen van kredieten kan de consument namelijk structureel insolvelabel maken. Wat als gevolg heeft dat deze zich niet meer kan inschakelen in de reguliere economie. Dit heeft niet alleen desastreuze gevolgen voor het individu als consument, maar heeft ook een negatief effect op

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

INTRODUCTION

Il est évident, à l'heure actuelle, que le crédit constitue un facteur essentiel pour le fonctionnement de l'économie. La crise du crédit que connaît l'économie américaine montre qu'on ne peut décider à la légère d'octroyer des crédits qui imposent des charges d'intérêts trop élevées au consommateur. Une régulation et un encadrement efficaces s'imposent dès lors. Selon la philosophie de l'économie écologique, l'encadrement du marché est une condition nécessaire pour assurer la durabilité du système économique. Il faut dès lors faire preuve d'une extrême vigilance à l'égard des intérêts usuraires, afin d'éviter des drames pour les particuliers comme pour les entreprises.

La crise du crédit coïncide avec une hausse des prix des besoins de base, comme les produits alimentaires et l'énergie. Ces hausses de prix pèsent sur le pouvoir d'achat des consommateurs. Pour endiguer l'inflation, les banques centrales relèvent les taux d'intérêt. Cette mesure se traduit à son tour par une augmentation du coût du crédit. Aujourd'hui déjà, on accorde des crédits dont les taux d'intérêts atteignent près de 20%. C'est précisément dans une situation de ce type, où tant la demande de crédits que le coût de ceux-ci sont élevés, qu'un crédit, qui était au départ reçu comme une bénédiction, peut très vite se muer en une malédiction. Nous voulons éviter que certains prêteurs n'abusent de la conjoncture économique difficile pour convaincre les consommateurs de prendre des crédits à des taux usuraires.

Le but essentiel d'un crédit est de permettre au consommateur d'étaler son pouvoir d'achat. Cet étalement va toutefois de pair avec beaucoup d'incertitude. En tant que particulier, le consommateur n'a pas toujours une idée précise ou complète de ses revenus et dépenses futurs. Le principe de précaution doit donc primer les intérêts financiers et commerciaux à court terme.

Il existe en fait deux risques structurels. D'un côté, un crédit est un service aux personnes, qui peut être lourd de conséquences. L'octroi irresponsable de crédits peut en effet 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

de economie als geheel. De markt zijn vrije loop laten gaan, zou het financieel systeem fundamenteel ondergraven, daar deze potentiële consumenten uit de markt zet en daarenboven een zeepbel creëert. Er komt hoe dan ook een moment waarop de rekening zal moeten vereffend worden. Een economie kan niet eeuwig boven zijn stand leven, zoals pijnlijk duidelijk werd in de Verenigde Staten.

Daarom dienen er nu maatregelen genomen te worden om te voorkomen dat consumenten overmatig schulden aangaan aan woekerintresten en structureel aangetast worden in hun koopkracht. Er staat namelijk helemaal geen reddingsplan klaar voor de individuele particulieren met overmatige schuldenlasten. Van de miljarden die gepompt worden in de economie om het financieel systeem recht te houden, zullen de meeste gezinnen die het echt nodig hebben, niet veel te zien krijgen.

DE BELGISCHE KREDIETMARKT

De consument krijgt in België steeds eenvoudiger toegang tot kredieten. Eind juni 2008 waren 4,761 miljoen Belgen geregistreerd bij de Centrale voor kredieten, waarvan 3,643 miljoen met minstens één consumentenkrediet. Zo'n 56 procent van de meerderjarige bevolking heeft minstens een uitstaand krediet. Dat is een stijging van bijna tien procent over vier jaar tijd. Het aantal contracten ligt met 7,743 miljoen nog een stuk hoger. Daarenboven is de toename van het aantal contracten, met vijftien procent, sterker dan deze van het aantal personen met een uitstaand krediet. In 2007 kwamen er voor elke nieuwe consument die een krediet aanging drie kredietcontracten bij. Eind juni 2008 hadden bijna tien procent van de particulieren met een krediet vijf of meer uitstaande contracten. Er is dus een duidelijke trend dat enerzijds steeds meer consumenten een consumentenkrediet opnemen en dat de consumenten zelf steeds meer kredieten opnemen (NBB, 2007).

Deze democratisering van het consumentenkrediet zou kunnen toegejuicht worden indien de doelstelling van de kredietverstrekkers nobel was. Een markt voor het consumentenkrediet die eind juni 2008 een waarde van 36,6 miljard aan uitstaande kredieten had, laat weinig aan de verbeelding over. Het is een zeer begeerde markt en de middelen waarmee de kredietgevers de markt betreden worden alsmat agressiever. De markt voor consumentenkredieten verschilt echter significant van eender welke andere markt. Hier zijn het niet louter producten of diensten die worden verhandeld, maar achter elke dienst zit er een gezin in een specifieke situatie.

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. Une économie ne peut pas vivre éternellement au-dessus de ses moyens, comme on a malheureusement pu le constater aux États-Unis.

C'est la raison pour laquelle des mesures doivent être prises aujourd'hui pour éviter que les consommateurs contractent des dettes excessives à des taux usuraires et voient leur pouvoir d'achat s'éroder de manière structurelle. Il n'existe en fait aucun plan de sauvetage pour les particuliers surendettés. Les milliards qui sont injectés dans l'économie pour assurer le maintien du système financier ne profiteront guère à la plupart des familles qui en ont réellement besoin.

LE MARCHÉ BELGE DU CRÉDIT

En Belgique, le consommateur a de plus en plus facilement accès au crédit. Fin juin 2008, 4,761 millions de Belges étaient enregistrés auprès de la Centrale des crédits, dont 3,643 millions pour au moins un crédit à la consommation. Quelque 56% de la population majeure ont au moins un crédit à rembourser, ce qui représente une augmentation de près de 10% en quatre ans. Le nombre de contrats - environ 7,743 millions - est encore plus élevé. En outre, l'augmentation du nombre de contrats - de 15% - est plus forte que celle du nombre de personnes ayant un crédit à rembourser. En 2007, pour chaque nouveau consommateur contractant un crédit venaient s'ajouter trois contrats de crédit. Fin juin 2008, près de 10% des particuliers ayant emprunté avaient cinq contrats ou plus à rembourser. Force est donc de constater que d'une part, de plus en plus de consommateurs contractent un crédit à la consommation et que, d'autre part, les consommateurs contractent davantage de crédits (BNB, 2007).

Nous pourrions nous féliciter de cette démocratisation du crédit à la consommation si l'objectif poursuivi par les prêteurs était un objectif noble. Mais lorsque l'on sait que, fin juin 2008, le marché du crédit à la consommation représentait 36,6 milliards d'euros de crédits en cours, on comprendra que celui-ci attise les convoitises. Les prêteurs utilisent des méthodes de plus en plus agressives pour y conquérir une place. Le marché du crédit à la consommation diffère toutefois fondamentalement de tous les autres, car ce ne sont pas de simples produits ou services qui y sont vendus: derrière chaque service, il y a un ménage qui se trouve dans une situation spécifique.

KREDIETOPENINGEN

De kredietopening (ook wel eens revolving credit genoemd) is een bijzondere vorm van krediet. Deze stelt de consument in staat om een vooraf bepaald debetsaldo aan te houden bij een bepaalde kredietinstelling, meestal via een betaalkaart. Deze kredietlijn wordt echter door veel mensen steeds meer gezien als een aanvulling op het inkomen dan als een af te lossen krediet. De kredietlijn blijft zo permanent volledig benut, tegen een zeer hoge intrestkost. Deze kredietvorm wordt steeds meer gebruikt voor alledaagse aankopen zoals voedingsproducten, kleine huishoudtoestellen en kledij. Aan de ene kant zijn de bedragen relatief kleiner, echter leert men zo de consument leven op krediet, wanneer dit eigenlijk niet nodig is. Wanneer krediet wordt gebruikt voor de verkeerde doeleinden doet dit de kosten stijgen. Geld wordt gekocht, soms zonder dat de consument zich er van bewust is. Zo betaalt hij voor al zijn aankopen meer dan de werkelijke kostprijs van het gekochte product. Een instrument dat als doel had de koopkracht van de consument te spreiden, zorgt er via misbruik voor dat de koopkracht van de consument op krediet juist daalt. Dit is niet enkel een verlies voor het individu, maar ook voor de gehele economie.

Als gekeken wordt naar de totale kredietmarkt wordt snel duidelijk dat qua aantal de kredietopeningen (betaalkaarten e.d.) het grootste aandeel uitmaken van de totale kredietmarkt (consumentenkredieten en hypotheek kredieten). De contracten zelf worden steeds vaker uitgegeven door niet-kredietinstellingen. Er is een algemene trend dat er procentueel meer achterstallige contracten uitstaan bij de niet-kredietinstellingen. Het percentage van achterstallige contracten ligt bij deze laatste een stuk hoger. Eind juni 2008 was dat goed voor een totaal bedrag van 10,685 miljard euro. Dat is bijna een derde van de kredietmarkt. In zo'n vier jaar tijd groeide het aantal contracten voor kredietopeningen met zo'n twintig procent tot 3 589 993, en het einde van deze groei lijkt nog niet in zicht.

Dat er een sluipend probleem is vast te stellen bij de kredietopeningen is af te leiden uit het analyseren van de nieuwe contracten. Daarbij valt op te merken dat 34,2 procent van de nieuwe contracten kredietopeningen zijn, maar dat de kredietopeningen instaan voor 41,3 procent van de nieuwe betalingsachterstanden. De gemiddelde kredietlijn wordt steeds groter en steeg in 2007 met meer dan 7 procent naar 6 141 euro per contract. Het gemiddelde achterstallig bedrag daalde vorig jaar licht naar 1 589 euro, maar tegelijkertijd kwamen er 5 758 achterstallige contracten bij. Specifiek voor wat de

OUVERTURES DE CRÉDIT

L'ouverture de crédit (également appelée *revolving credit*) est une forme particulière de crédit, qui permet au consommateur d'avoir en permanence un solde débiteur prédéfini auprès d'un organisme de crédit déterminé, en général grâce à une carte de paiement. Cette ligne de crédit est toutefois de plus en plus souvent considérée comme un complément de revenus plutôt que comme un crédit à rembourser. Ainsi, le consommateur l'utilise au maximum et de façon permanente, moyennant une charge d'intérêts très élevée. Cette forme de crédit est de plus en plus utilisée pour les achats de tous les jours, comme les produits alimentaires, le petit électroménager et les vêtements). S'il est vrai que les montants en question sont relativement faibles, force est de constater que ce système apprend au consommateur à vivre à crédit quand ce n'est pas nécessaire. Le recours au crédit à des fins étrangères à sa finalité première fait grimper les coûts. Le consommateur achète de l'argent, parfois sans s'en rendre compte. Ainsi, il paie pour tous ses achats un prix supérieur au coût réel du produit. De cette manière, le recours abusif à un outil qui avait été créé pour répartir le pouvoir d'achat du consommateur a précisément pour effet de réduire le pouvoir d'achat du consommateur à crédit. Il s'agit non seulement d'une perte pour l'individu, mais aussi pour l'économie tout entière.

Si l'on examine le marché du crédit dans son ensemble, on constate rapidement qu'en nombre, les ouvertures de crédit (cartes de paiement, etc.) occupent la plus grande partie de ce marché (crédits à la consommation et crédits hypothécaires). Les contrats proprement dits sont de plus en plus souvent émis par des établissements qui ne sont pas des organismes de crédit. On observe de manière générale que la proportion de contrats défaillants est plus importante chez ces derniers. Le pourcentage de contrats défaillants y est bien plus élevé. Fin juin 2008, ces contrats représentaient un montant total de 10,685 milliards d'euros, soit presque un tiers du marché du crédit. En quatre ans, le nombre de contrats d'ouverture de crédit a augmenté d'environ vingt pour cent, pour atteindre 3 589 993 unités, et cette croissance ne semble pas près de fléchir.

L'analyse des nouveaux contrats permet de constater qu'il y a un problème insidieux au niveau des ouvertures de crédit. On observe en effet que 34,2% des nouveaux contrats sont des ouvertures de crédit, mais que les ouvertures de crédit représentent 41,3% des nouveaux arriérés de paiement. La ligne de crédit moyenne est de plus en plus élevée et a augmenté en 2007 de plus de 7%, pour s'établir à 6 141 euros par contrat. Le montant moyen de l'arriéré a diminué légèrement l'an dernier et s'élève à 1 589 euros, mais simultanément, 5 758 contrats avec arriéré de paiement sont venus s'ajouter.

kredietopeningen betreft uitgegeven door niet-banken is de gemiddelde achterstand 1 206 euro.

De dramatische gevolgen van het aangaan van kredietopeningen zonder dat de consument er goed en wel van op de hoogte is dat deze daar de financiële draagkracht niet voor heeft, is meetbaar via het bestuderen van de collectieve schuldenregeling. Sinds 2004 is het aantal aanvragen en dossiers in behandeling van de collectieve schuldenregeling gestegen met 61 procent. In 2007 werden er 67 442 verzoeken voor collectieve schuldenregeling ingediend. Telkens gaat het hier over consumenten die de eindjes niet meer aan elkaar kunnen knopen en hun financiële onafhankelijkheid dienen uit handen te geven. Daarom juist moet de collectieve schuldenregeling gezien worden als een allerlaatste oplossing die dient vermeden te worden door tijdig mogelijke problemen te anticiperen.

De collectieve schuldenregeling beperkt zich niet tot mensen die hun kredieten niet meer kunnen terugbetalen, maar is ook van toepassing voor mensen die met te hoge betalingsachterstanden zitten. Zo heeft 21,5% van de consumenten die in collectieve schuldenregeling zijn, geen achterstallige kredieten, maar wel betalingsmoeilijkheden met bijvoorbeeld gezondheidszorg, energiefacturen, telefoon, huur of fiscale schulden. Er is ook een duidelijk verband tussen het aantal kredietlijnen met betalingsachterstand en de aanvraag van een collectieve schuldenregeling.

Ondanks de maatregelen die bestaan om de overmatige schuldenlast tegen te gaan, moet er worden vastgesteld dat nog steeds vele consumenten door de mazen van het net vallen en financieel ten onder gaan aan de kredieten. Die consumenten behoren in veel voorkomende gevallen tot de minst bedeelde bevolkingsgroep. Een consumentenkrediet aan woekerintresten is voor deze bevolkingsgroep dan ook eerder een vloek dan een zegen. Daarom moet de bescherming van de consument in de strijd tegen woekerintresten centraal staan bij elke herziening van de wet op het consumentenkrediet.

Nu vele gezinnen het financieel moeilijker hebben en daartegenover steeds meer in contact komen met het aanbod van «eenvoudige», maar zeer dure kredieten via steeds agressiever wordende reclame, bestaat er een risico dat alsmaar meer consumenten opgezadeld geraken met een overmatige schuldenlast, met alle gevolgen van dien.

En ce qui concerne spécifiquement les ouvertures de crédits effectuées par des organismes autres que bancaires, l'arriéré moyen s'élève à 1 206 euros.

Une analyse du règlement collectif de dettes permet de mesurer les conséquences dramatiques du recours à des ouvertures de crédit lorsque le consommateur ne sait pas clairement s'il dispose de la capacité financière nécessaire pour les rembourser. Depuis 2004, le nombre de demandes et de dossiers en traitement dans le cadre de ce règlement collectif de dettes a augmenté de 61%. En 2007, 67 442 demandes de règlement collectif de dettes ont été introduites. Ces demandes concernent systématiquement des consommateurs qui ne parviennent plus à nouer les deux bouts et doivent renoncer à leur indépendance financière. C'est précisément pour cette raison que le règlement collectif de dettes doit être considéré comme une solution ultime, qui doit être évitée en anticipant à temps les problèmes potentiels.

Le règlement collectif de dettes ne se limite pas aux personnes qui ne parviennent plus à rembourser leurs crédits, mais s'applique aussi aux personnes qui ont des arriérés de paiement trop élevés. C'est ainsi que 21,5% des consommateurs qui sont engagées dans une procédure de règlement collectif de dettes n'ont pas des crédits en souffrance, mais sont confrontés à des problèmes de paiement, par exemple, de factures de soins de santé, d'énergie ou de téléphone, de loyer ou de dettes fiscales. Il y a aussi clairement un lien entre le nombre de lignes de crédit en souffrance et la demande d'un règlement collectif de dettes.

En dépit des mesures qui existent pour lutter contre le surendettement, force est de constater que de nombreux consommateurs passent encore entre les mailles du filet et s'effondrent financièrement sous le poids des crédits. Ces consommateurs appartiennent, dans de nombreux cas, à la catégorie la moins nantie de la population. Pour cette catégorie de population, le crédit à la consommation à un taux usuraire s'apparente dès lors plutôt à une malédiction qu'à une bénédiction. C'est la raison pour laquelle la protection du consommateur dans la lutte contre les taux usuraires doit figurer au centre des préoccupations lors de toute révision de la loi sur le crédit à la consommation.

Maintenant que de nombreux ménages éprouvent davantage de difficultés financières et qu'ils sont, dans le même temps, de plus en plus confrontés à des offres de crédits «faciles» – mais très chers – par le biais de publicités de plus en plus agressives, un nombre de plus en plus élevé de consommateurs risque de sombrer dans le surendettement, avec toutes les conséquences qui s'ensuivent.

Daarom dienen er nu maatregelen genomen te worden om de consument afdoende te beschermen. Op 23 april 2008 werd een nieuwe Europese Richtlijn goedgekeurd met betrekking tot het consumentenkrediet (doc 2008/48/EG). Dit wetsvoorstel is conform met de beschikkingen die daarin werden naar voorgeschoven en toegelaten. De bepalingen van de Richtlijn laten de mogelijkheid aan de lidstaten, als daar de politieke wil aanwezig is, om de bescherming van de consument te verzekeren. Deze weg kozen de auteurs van dit wetsvoorstel.

De huidige wetgeving stimuleert de verkoop en de aankoop van kredieten, zonder daarbij voor een evenwichtige verdeling van de verantwoordelijkheden te zorgen tussen de kredietgever en de kredietnemer. Onze voorstellen zetten juist dat onevenwicht recht en dragen zo bij tot een duurzame kredietverstrekking en een stabiele koopkrachtpositie van de consument.

Een plafonnering van de woekerintresten

Momenteel swingen de kostprijzen van kredieten de pan uit. Het is normaal dat dergelijke kredieten niet gratis worden uitgegeven, echter wordt het risico door de hoge kostprijs, volledig bij de kredietnemer gelegd. De hoge kostprijs is het gevolg van een overdreven risicopremie die wordt opgelegd door de kredietgever. Deze bouwt met andere woorden een grote veiligheidsmarge in, op kosten van de consument. De grote veiligheidsmarge leidt tot hoge winstmarges en zet de kredietgevers aan tot het uitgeven van kredieten. Dat zien we dagelijks aan de promotie die gevoerd wordt in de kranten, op het internet en in de brievenbus.

Dit wetsvoorstel legt het maximale jaarlijkse kostenpercentages in de wet vast voor alle consumentenkredieten op 9%. Op deze manier worden vooral de kredietinstellingen ontmoedigd om gemakkelijke kredieten uit te geven. Ze gaan eerder geneigd zijn om een grondige doorlichting uit te voeren van de klanten waaraan ze kredieten verstrekken t.g.v. de lagere winstmarges. Daardoor zullen de kredieten die worden uitgegeven rekening houden met de financiële draagkracht van de consument. Dit zal niet zorgen voor minder kredieten, maar wel voor kredieten op maat.

Een nulstelling invoeren bij kredietopeningen

Algemeen wordt aangenomen dat de kredietopening enkel geschikt is voor een tijdelijke behoefte aan liquiditeiten. De voornaamste reden hiervoor is de hoge kost. Nochtans wordt de kredietopening in de meeste gevallen toegekend voor onbepaalde duur. Er bestaat dan een groot risico dat de consument terechtkomt in een situatie van permanente schuldenlast.

C'est pourquoi il convient, dès à présent, de prendre des mesures en vue de protéger efficacement le consommateur. Le 23 avril 2008, une nouvelle directive européenne (2008/48/CE) concernant les contrats de crédit aux consommateurs a été approuvée. La présente proposition de loi est conforme aux dispositions proposées et autorisées par cette directive, qui permet aux États membres qui en manifestent la volonté politique, d'assurer la protection des consommateurs. C'est cette voie qui a été retenue par les auteurs de la présente proposition de loi.

La législation actuelle encourage la vente et l'achat de crédits mais ne répartit pas les responsabilités de manière équilibrée entre le prêteur et l'emprunteur. Nos propositions corrigent précisément ce déséquilibre et contribuent dès lors à mettre en place un système de prêt durable et à stabiliser du pouvoir d'achat du consommateur.

Un plafonnement des intérêts usuraires

On assiste actuellement à une explosion du coût des crédits. S'il est normal que de tels crédits ne soient pas accordés gratuitement, leur coût élevé fait toutefois que le risque est entièrement supporté par l'emprunteur. Le coût élevé résulte de la prime de risques exagérée imposée par le prêteur. En d'autres termes, ce dernier prévoit une grande marge de sécurité aux frais du consommateur. Cette grande marge de sécurité permet de réaliser des marges bénéficiaires élevées et incite les prêteurs à octroyer des crédits. Nous le constatons au quotidien dans la publicité présente dans les journaux, sur internet et dans nos boîtes aux lettres.

La présente proposition de loi fixe légalement à 9% les taux annuels effectifs globaux maximaux pour tous les crédits à la consommation. Cette mesure dissuadera surtout les établissements de crédit d'octroyer des crédits faciles. Ils seront plutôt tentés d'effectuer une analyse approfondie des clients auxquels ils octroient un crédit en raison des marges bénéficiaires moins élevées. De cette manière, les crédits octroyés tiendront compte de la capacité financière du consommateur. Il n'y aura pas moins de crédits, mais ce seront des crédits sur mesure.

Introduction du zéro tage lors des ouvertures de crédit

Il est généralement admis que l'ouverture de crédit, principalement en raison de son coût élevé, est uniquement adaptée en cas de besoin temporaire de liquidités. Or, l'ouverture de crédit est en général accordée pour une durée indéterminée. Il existe alors un risque important que le consommateur se retrouve dans une situation d'endettement permanent.

Het bestaan van *revolving* krediet geeft de consument de mogelijkheid om voortdurend opnieuw te lenen zonder dat er een nieuwe formaliteit nodig is. In plaats van de geleende bedragen snel terug te betalen, zal de minder oplettende consument geneigd zijn om slechts het minimum maandelijks bedrag te betalen.

De indieners van het wetsvoorstel stellen samen met het platform dag zonder krediet, dat de nulstellingstermijn¹ moet herleid worden tot 1 jaar voor kredieten tot 5 000 euro en tot maximum 5 jaar voor kredieten van meer dan 5 000 euro. Daarnaast wordt de nulstelling verplicht voor alle contracten, ongeacht de duur en er al dan niet een periodiek af te lossen bedrag is.

Daarnaast wordt opgelegd dat, specifiek in het geval van kredietopeningen, de financiële situatie wordt onderzocht bij elk tussentijds aanbod van krediet door de kredietgever. De kredietgever mag m.a.w. de consument niet aanzetten tot het opnieuw benutten van zijn volledige krediet zonder dat hij op voorhand de financiële situatie van de consument heeft onderzocht.

De zichtrekening is geen krediet

De wet op het consumentenkrediet verbiedt elke overschrijding van het kredietbedrag. Dit strookt echter niet met de wet tot regeling van de debetrente op zichtrekeningen. Aan de ene kant is er geen verplichting van voorafgaandelijke aanvraag voor het aangaan van een debetsaldo op de zichtrekening. Aan de andere kant wordt voor een overschrijding van het kredietbedrag een hogere kost aangerekend bij zichtrekeningen. Zo wordt de verantwoordelijkheid voor het aangaan, in dit geval van een misschien ongewilde debetstand op de zichtrekening, of de overschrijding van het toegelaten debetbedrag, volledig bij de klant gelegd.

Samen met het platform dag zonder krediet menen de auteurs dat het de verantwoordelijkheid is van de kredietinstelling om ervoor te zorgen dat de consument niet ongewild een krediet aangaat, in dit geval een debetsaldo op zijn zichtrekening. Daarom is een financiële sanctie geen geschikt instrument. Dit zal enkel de financiële situatie van schuldenaars met betalingsproblemen erger maken. Hier moet het voorzorgsprincipe gelden. Er moet dus proactief opgetreden worden door de kredietinstelling.

¹ De nulstellingstermijn is de termijn waarin de consument het geheel van zijn schuld moet aflossen vooraleer hij een nieuwe geldopname kan doen.

Le *revolving credit* offre au consommateur la possibilité de contracter en permanence de nouveaux emprunts sans avoir à accomplir de nouvelles formalités. Au lieu de rembourser rapidement les montants empruntés, le consommateur moins attentif aura tendance à ne payer que le montant mensuel minimum.

Nous considérons, au même titre que la plate-forme «Journée sans crédit» et le Conseil de la consommation, que le délai de zéro tage¹ doit être ramené à un an pour les crédits jusque 5 000 euros et à maximum cinq ans pour les crédits de plus de 5 000 euros. Par ailleurs, le zéro tage devient obligatoire pour tous les contrats, quelle que soit la durée et qu'il y a ait ou non un montant à amortir périodiquement.

Nous exigeons par ailleurs, spécifiquement dans le cas des ouvertures de crédit, que la situation financière soit examinée à l'occasion de toute offre intermédiaire de crédit de la part du prêteur. En d'autres termes, ce dernier ne peut pas inciter le consommateur à utiliser de nouveau la totalité de son crédit, sans avoir examiné préalablement la situation financière de l'emprunteur.

Le compte à vue n'est pas un crédit

La loi relative au crédit à la consommation interdit tout dépassement du montant du crédit. Cette disposition ne concorde cependant pas avec la loi réglant les intérêts débiteurs dus sur les comptes à vue. D'une part, il n'y a pas d'obligation de demande préalable pour bénéficier d'un solde débiteur en compte courant. D'autre part, un dépassement du montant du crédit entraîne l'imputation d'un coût supérieur en compte courant. De ce fait, la responsabilité d'un solde débiteur en compte courant (dans ce cas, peut-être non voulu) ou du dépassement du solde débiteur autorisé est entièrement imputée au client.

À l'instar de la plate-forme «Journée sans crédit», nous considérons qu'il appartient à l'établissement de crédit de veiller à ce que le consommateur ne contracte pas un crédit sans le vouloir, en l'occurrence un solde débiteur sur son compte courant. C'est la raison pour laquelle une sanction financière ne constitue pas un instrument adéquat. Cette sanction ne fera qu'aggraver la situation financière des débiteurs confrontés à des problèmes de paiement. Dans ce domaine aussi, le principe de précaution doit être de mise. L'établissement de crédit doit donc agir de manière proactive.

¹ Le délai de zéro tage est le délai dans lequel le consommateur doit amortir l'ensemble de sa dette avant de pouvoir effectuer un nouveau prélèvement d'argent.

De kredietinstelling mag zo enkel een krediet of debetsaldo op de zichtrekening toestaan, wanneer de klant daar expliciet om heeft gevraagd. Daarnaast wordt de sanctie vervangen door de bepaling zoals in de wet op het consumentenkrediet. Deze legt de kredietverstrekker op de consument er met een duurzame drager op de hoogte te brengen van de overschrijding en dat een overschrijding verboden is. Het is dan aan de kredietinstelling om dergelijke overschrijding ofwel onmogelijk te maken, ofwel tijdig contact te nemen met de klant en een aangepast kredietinstrument te bespreken.

Maximale transparantie

Om te voorkomen dat de consument zich teveel schulden op de schouders haalt, moet hij zo volledig mogelijk worden geïnformeerd. De wet moet dan ook die garantie bieden. Aangezien de verkoper van het krediet in eerste instantie het krediet wil aan de man brengen, moet er een afdoende omkadering zijn die instaat voor een volledige en transparante informatievervalsing naar de consument toe. Enkel wanneer aan deze voorwaarde is voldaan kan de consument een weloverwogen beslissing nemen en de gevolgen ervan correct inschatten.

Het wetsvoorstel maakt dit mogelijk via het invoeren van standaardinformatie. Het weergeven van de standaardinformatie wordt verplicht bij elke reclame waarin vermelding wordt gemaakt van een rentevoet of cijfers betreffende de kosten van het krediet. In dat geval zal telkens de debetrentevoet, het totale kredietbedrag, het jaarlijkse kostenpercentage, de duur van de overeenkomst, het totale door de consument te betalen bedrag en het bedrag van de afbetalingstermijnen moeten worden weergegeven.

Daarnaast zorgt het wetsvoorstel voor een grotere transparantie door de kost van een kredietopening te laten uitdrukken in euro, naast het huidige percentage. Het platform dag zonder krediet merkt daarbij op dat de overeenkomsten van kredietopeningen bijzonder wazig zijn. De aangegane verbintenis zal beter begrepen worden wanneer de kostprijs in euro wordt uitgedrukt en dit zal op zijn beurt schuldovertlast voorkomen.

Een laatste maatregel is de verplichting naar de kredietgever of kredietbemiddelaar toe, om een gratis dienstverlening te voorzien via een loket. Daar moet de kredietnemer met al zijn vragen terecht kunnen en te woord gestaan worden. Dit zal het contact tussen klant en verkoper verbeteren en laat ook toe sneller in te spelen op mogelijke betalingsproblemen of wijzigingen van de financiële draagkracht van de consument, door de kredietgever.

L'établissement de crédit ne peut ainsi accorder un crédit ou autoriser un solde débiteur en compte courant que si le client l'a explicitement demandé. Par ailleurs, la sanction est remplacée par la disposition figurant dans la loi relative au crédit à la consommation. Celle-ci oblige le prêteur à informer le consommateur, au moyen d'un support durable, de l'existence d'un dépassement et de l'interdiction d'un tel dépassement. Il appartient à l'établissement de crédit de faire en sorte qu'un dépassement de ce type soit impossible ou de contacter en temps utile le client et d'envisager avec lui un instrument de crédit approprié.

Une transparence maximale

Afin d'éviter que le consommateur ne s'endette trop, il convient de l'informer le plus complètement possible. La loi doit dès lors offrir cette garantie. Étant donné que le prêteur souhaite en premier lieu écouler son crédit, il faut prévoir un encadrement suffisant afin de garantir au consommateur une information complète et transparente. Ce n'est que lorsque cette condition est remplie que le consommateur peut prendre une décision éclairée et en évaluer correctement les conséquences.

La proposition de loi le permet en instaurant les informations standardisées. Les informations standardisées doivent être indiquées dans toute publicité mentionnant un taux d'intérêt ou des chiffres liés au coût du crédit. Dans ce cas, il conviendra d'indiquer à chaque fois le taux débiteur, le montant total du crédit, le taux annuel effectif global, la durée du contrat, le montant total à payer par le consommateur et le montant des échéances.

La proposition de loi permet également d'augmenter la transparence en obligeant le prêteur à indiquer le coût des ouvertures de crédit en euros, à côté du pourcentage actuel. La plateforme «Journée sans crédit» fait remarquer, à cet égard, que les contrats d'ouverture de crédit sont particulièrement vagues. L'engagement souscrit sera mieux compris si le coût est exprimé en euros, ce qui permettra, à son tour, d'éviter l'endettement.

Une dernière mesure consiste à obliger le prêteur ou l'intermédiaire de crédit à prévoir un service gratuit par le biais d'un guichet. L'emprunteur doit pouvoir y poser toutes ses questions et y obtenir une réponse. Cela améliorera le contact entre le client et le vendeur et permettra également au prêteur de réagir plus rapidement à d'éventuels problèmes de paiement ou à des modifications de la capacité financière du consommateur.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2.

Dit artikel breidt het toepassingsgebied van de wet op het consumentenkrediet uit in overeenstemming met artikel 2, 2. e) en f), van de Europese richtlijn inzake kredietovereenkomsten (2008/48/EG). Zo wordt de wetgeving uitgebreid naar kredietopeningen waarvan de aflossing langer is dan een maand en legt deze een extra voorwaarde op voor het uitsluiten van kredietovereenkomsten op zeer korte termijn.

Enkel deze kredietovereenkomsten waarvan de kosten slechts onbetekenend zijn (maximaal tien euro) en terugbetaalbaar binnen een termijn van ten hoogste drie maanden vallen buiten het toepassingsgebied van de wet op het consumentenkrediet. Op basis van artikel 2 van de Europese richtlijn kan de uitzondering voor kredietopeningen behouden blijven.

Aangezien de Europese richtlijn voorschrijft dat enkel deze kredietovereenkomsten buiten het toepassingsgebied vallen met een totaal kredietbedrag van minder dan 200 euro of meer dan 75 000 euro, wordt hierdoor ook het toepassingsgebied van de wet op het consumentenkrediet uitgebreid. Daardoor vervalt dus het door de Koning aan te passen maximumbedrag, vastgesteld op 1250 euro, waarop de wet op het consumentenkrediet niet van toepassing is (voor kredieten betaalbaar binnen een termijn van ten hoogste drie maanden).

Art. 3.

Zoals in de toelichting aangegeven, zijn er belangrijke risico's verbonden aan de markt voor consumentenkredieten. Daarom is het belangrijk dat de consument op een zo volledig mogelijke manier geïnformeerd wordt. De Europese richtlijn voegt, voor alle reclame voor kredietovereenkomsten waarin een rentevoet of cijfers betreffende de kosten van het krediet voor de consument vermeld worden, standaardinformatie toe. Deze standaardinformatie bevat de debetrentevoet, het totale kredietbedrag, het jaarlijkse kostenpercentage, de duur van de kredietovereenkomst, enzovoort. Dit moet er voor zorgen dat de consument een weloverwogen beslissing kan nemen omtrent het al dan niet opnemen van een krediet.

Art. 4.

Om dienstverlening op maat te kunnen leveren, is een dialoog tussen kredietgever en kredietnemer

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2.

Cet article étend le champ d'application de la loi relative au crédit à la consommation conformément à l'article 2, 2. e) et f), de la directive européenne concernant les contrats de crédit aux consommateurs (2008/48/CE). La loi est ainsi étendue aux ouvertures de crédit dont le délai de remboursement est supérieur à un mois et impose une condition supplémentaire pour l'exclusion des contrats de crédit à très court terme.

Seuls les contrats de crédit pour lesquels ne sont requis que des frais négligeables (dix euros au maximum) et en vertu desquels le crédit doit être remboursé dans un délai ne dépassant pas trois mois sont exclus du champ d'application de la loi relative au crédit à la consommation. Sur la base de l'article 2 de la directive européenne, l'exception en matière d'ouvertures de crédit peut être conservée.

Le fait que la directive européenne prévoit que seuls les contrats de crédit dont le montant total du crédit est inférieur à 200 euros ou supérieur à 75 000 euros sont exclus du champ d'application, permet également d'étendre le champ d'application de la loi relative au crédit à la consommation. Il convient dès lors de supprimer le montant maximum adaptable par le Roi, fixé à 1250 euros, qui est exclu du champ d'application de la loi relative au crédit à la consommation (pour les crédits remboursables dans un délai ne dépassant pas trois mois).

Art. 3.

Ainsi que l'indiquent les développements, le marché du crédit à la consommation présente des risques importants. Il importe dès lors que le consommateur soit informé le plus complètement possible. La directive européenne prévoit d'ajouter des informations standardisées à toute publicité concernant les contrats de crédit qui indique un taux d'intérêt ou des chiffres liés au coût du crédit pour le consommateur. Ces informations standardisées mentionnent le taux débiteur, le montant total du crédit, le taux annuel effectif global, la durée du contrat de crédit, etc. Elles doivent permettre au consommateur de prendre une décision éclairée quant à la souscription éventuelle d'un crédit.

Art. 4.

Un service sur mesure suppose un dialogue entre le prêteur et l'emprunteur. Nous estimons que la solution du

noodzakelijk. De indieners menen dat een loket de beste manier is om deze dialoog te verwezenlijken. Aan het loket kan de consument terecht met al zijn vragen en geeft dit ook de kredietgever de kans om op de hoogte te blijven van de wijzigende financiële situatie van zijn klanten. Zo kan proactief ingespeeld worden op een gewijzigde financiële situatie, door de dienstverlening tijdig aan te passen aan de nieuwe situatie en zo kredietverlening op maat te leveren. Daardoor zal het risico op overmatige schuldenlast ingeperkt worden.

Art. 5.

Algemeen wordt aangenomen, onder andere gezien de hoge kost, dat de kredietopening enkel geschikt is voor een tijdelijke behoefte aan liquiditeiten. De kredietopening is enkel een krediet dat aangepast is aan de behoeften van de consument indien het bedrag van het overeengekomen krediet aangepast is aan de inkomsten van de consument die het bedrag moet kunnen terugbetalen op zeer korte termijn. Bovendien, indien het gaat om de financiering van aankopen of diensten, is deze slechts geschikt indien zij dezelfde levensduur heeft als deze goederen en diensten. Nochtans wordt de kredietopening over het algemeen toegekend voor onbepaalde duur. Wanneer een kredietopening wordt toegestaan voor een onbepaalde duur, bestaat er een groot risico dat de consument terechtkomt in een situatie van permanente schuldenlast.

Het bestaan van *revolving* krediet geeft de consument de mogelijkheid om voortdurend opnieuw te lenen zonder dat er een nieuwe formaliteit nodig is. In plaats van de geleende bedragen snel terug te betalen, zal de minder oplettende consument geneigd zijn om slechts het minimum maandelijks bedrag te betalen.

De indieners van het wetsvoorstel stellen dan ook samen met het platform «Dag zonder krediet», voor dat de nulstellingstermijn moet herleid worden tot een jaar voor kredieten tot 5 000 euro en tot maximaal vijf jaar voor kredieten van meer dan 5 000 euro. Daarnaast wordt de nulstelling verplicht voor alle contracten, ongeacht de duur of er al dan niet een periodiek af te lossen bedrag is.

Art. 6.

De indieners pleiten samen met het platform «dag zonder krediet» voor een strikte beperking van het aantal kredietovereenkomsten die impulsief worden aangegaan. In overeenstemming met de recent goedgekeurde Europese Richtlijn verlengen de auteurs de bedenktijd

guichet est la meilleure formule pour mettre en place ce dialogue. Lorsqu'il se présente à un guichet, le consommateur peut y poser toutes ses questions. En outre, cette formule permet au prêteur de suivre l'évolution de la situation financière de ses clients. Le prêteur peut ainsi réagir de manière proactive à l'évolution de leur situation financière en adaptant ses services à leur nouvelle situation au bon moment, ce qui lui permet de proposer un service de crédit sur mesure. Cette formule permet également de limiter le risque de surendettement.

Art. 5.

Il est généralement admis qu'en raison, notamment, de son coût élevé, l'ouverture de crédit est uniquement adaptée en cas de besoin temporaire de liquidités. L'ouverture de crédit n'est un crédit adapté aux besoins du consommateur que si le montant du crédit convenu est adapté aux revenus de ce dernier, qui doit pouvoir rembourser le montant à très court terme. De plus, lorsqu'il s'agit de financer des achats ou des services, cet outil est uniquement adéquat s'il a la même durée de vie que ces biens et services. Or, l'ouverture de crédit est en général accordée pour une durée indéterminée. Et lorsqu'une ouverture de crédit est accordée pour une durée indéterminée, le risque de voir le consommateur se retrouver dans une situation d'endettement permanent est particulièrement élevé.

Le *revolving credit* offre au consommateur la possibilité de contracter en permanence de nouveaux emprunts sans avoir à accomplir de nouvelles formalités. Au lieu de rembourser rapidement les montants empruntés, le consommateur moins attentif aura tendance à ne payer que le montant mensuel minimum.

Nous proposons dès lors, en accord avec la plateforme «Journée sans crédit» et le Conseil de la consommation, de réduire le délai de zérotagage à un an pour les crédits ne dépassant pas 5 000 euros et à maximum cinq ans pour ceux de plus de 5 000 euros (avis n° 323 du 30 juin 2004 du Conseil de la consommation). Par ailleurs, le zérotagage est rendu obligatoire pour tous les contrats, quelle que soit leur durée et qu'ils prévoient ou non un montant remboursable périodiquement.

Art. 6.

Nous plaidons, avec la plateforme «Journée sans crédit», pour une limitation draconienne du nombre de contrats de crédit souscrits de manière impulsive. Conformément à la directive européenne approuvée il y a peu, nous portons le délai de réflexion à quatorze

naar 14 dagen voor alle soorten kredietovereenkomsten, ongeacht het bedrag.

Art. 7.

Het verschil tussen kredietopeningen met kaart en zonder kaart is achterhaald. In het huidige systeem wordt een veel te groot percentage aangerekend voor het dekken van de kosten van de kaart. Dit terwijl, met uitzondering van de Visa/Mastercard-kaarten, de meeste kaarten die gebonden zijn aan een kredietopening te maken hebben met een beleid van klantenbinding van de consumenten en dus een «belang» in hoofde van de kredietgever vertegenwoordigen. Daarom stellen de indieners van dit wetsvoorstel, in navolging van de vertegenwoordigers van verschillende consumentenorganisaties, voor om dat verschil op te heffen.

De maximale jaarlijkse kostenpercentages zijn veel te hoog en te duur voor de consumenten en zo de oorzaak van veel problemen inzake overmatige schuldenlast. In het bijzonder de kleine kredieten die dan vooral bestemd zijn voor consumenten met een zwakke koopkracht. Zij moeten juist veel meer betalen dan diegenen die het zich kunnen veroorloven om meer krediet op te nemen. Dit is een onrechtvaardige situatie. Deze woekerintresten spelen volledig in de kaart van de kredietverstrekkers. De kredietverstrekker verzaakt hier echter aan zijn verantwoordelijkheid. Het risico moet niet ingedekt worden door hogere kostenpercentages, maar door een doorgedreven financiële doorlichting van de aanvrager. Zodat de kredietverstrekker over de nodige informatie beschikt die hem toelaten het risico te laten dalen.

In eerste instantie is er dus nood aan een nieuwe manier waarop het risico benaderd wordt, niet vanuit een reactieve reflex, maar juist proactief. Op deze manier wordt er een evenwichtige risicoverdeling bereikt tussen de kredietgever en kredietnemer. Dit zal vele persoonlijke drama's voorkomen. De kredietverstrekkers zelf zullen op een veel voorzichtiger manier kredieten verstrekken. Het is duidelijk dat de kredietverstrekker verplicht zal zijn om op de korte- en middellange termijn inzicht te krijgen in de terugbetalingmogelijkheden van de klant. Hoe lager de intrest en winstmarge, hoe belangrijker het wordt dat men kredieten geeft aan consumenten die op middellange en lange termijn hun kredieten kunnen terugbetalen.

De indieners van het wetsvoorstel leggen een maximaal jaarlijks kostenpercentage vast voor de verschillende soorten consumentenkrediet. Dit maximum wordt gekoppeld aan de referte-index A (schatkiscertificaat 12 maand) zoals gebruikt bij de bepaling van de rentevoeten voor het hypothecaire krediet (artikel 9, § 1, van de

jours pour tous les types de contrat de crédit, quel qu'en soit le montant.

Art. 7.

La distinction entre les ouvertures de crédit avec ou sans support carte est dépassée. À l'heure actuelle, le taux appliqué pour la couverture du coût de la carte est beaucoup trop élevé tandis que la plupart des cartes liées à une ouverture de crédit s'inscrivent, à l'exception des cartes Visa ou Mastercard, dans le cadre d'une politique de fidélisation des clients, et que ces cartes présentent dès lors un «intérêt» pour le prêteur. C'est pourquoi nous proposons, comme les représentants de plusieurs organisations de consommateurs, de supprimer cette distinction.

Les taux annuels effectifs globaux maximaux sont beaucoup trop élevés et beaucoup trop chers pour les consommateurs, et causent dès lors de nombreux problèmes en matière de surendettement. C'est le cas, en particulier, pour les crédits de faible montant qui, justement, sont principalement destinés aux consommateurs à faible pouvoir d'achat. Ces consommateurs doivent précisément payer beaucoup plus que ceux qui peuvent se permettre des crédits plus importants. Cette situation est injuste. Ces intérêts usuraires avantagent exclusivement le prêteur. Le prêteur manque toutefois à ses responsabilités en l'occurrence. Le risque doit être couvert, non par des taux annuels effectifs globaux plus élevés mais par une analyse financière approfondie du demandeur. Le prêteur dispose ainsi des informations nécessaires pour faire diminuer le risque.

Tout d'abord, il y a donc lieu de développer une nouvelle approche du risque, fondée non pas sur un réflexe réactif mais sur une attitude proactive. Le risque est ainsi réparti de manière équilibrée entre le prêteur et l'emprunteur. Cette approche évitera de nombreux drames personnels. Les prêteurs, quant à eux, feront montre de bien plus de prudence lors de l'octroi de crédits. Il est évident qu'à court et à moyen terme, le prêteur devra se faire une idée des capacités de remboursement du client. En effet, plus les intérêts et la marge bénéficiaire sont faibles, plus il est important d'accorder des crédits à des consommateurs capables de rembourser leurs crédits à moyen et à long terme.

Nous fixons un taux annuel effectif global maximum pour les différents types de crédit à la consommation. Ce maximum est lié à l'indice de référence A (certificat de trésorerie à 12 mois) utilisé pour la fixation des taux d'intérêt du crédit hypothécaire (article 9, § 1^{er}, de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire). Pour

wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet). Voor bedragen onder de 1250 euro wordt het maximale jaarlijkse kostenpercentage vastgelegd op de referte-index A (jaarlijks) + 5 procent. Voor de kredietbedragen boven de 1250 euro wordt deze vastgelegd op de referte-index A (jaarlijks) + 4 procent. Op deze manier worden de maxima volgens de referte-indexen van de maand september vastgelegd op resp. 9,309 procent voor kredietbedragen onder de 1 250 euro en 8,309 procent voor kredietbedragen boven 1 250 euro.

Met kaart wordt bedoeld: elk instrument voor de elektronische overmaking van fondsen, waarvan de functies worden uitgevoerd door een kaart bedoeld in artikel 2, 5°, van de wet van 17 juli 2002 betreffende de transacties uitgevoerd met instrumenten voor de elektronische overmaking van geldmiddelen, waarvoor de kosten van de kaart in de totale kosten van het krediet begrepen moeten worden en dus ook in het jaarlijkse kostenpercentage hernomen in de kredietovereenkomst overeenkomstig artikel 2, § 3, 4°, a contrario van het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingmodaliteiten van het consumentenkrediet. Met andere woorden, het betreft enkel de kredietopeningen waarvoor de kaart werd opgelegd door de kredietgever als kredietopnemingsmiddel, die beantwoordt aan de definitie van kaart zoals bedoeld in de wet van 17 juli 2002 én die een betekenisvolle kost inhoudt te verrekenen in het Jaarlijkse kostenpercentage en te vermelden in de kredietovereenkomst.

Art. 8.

Zie toelichting artikel 5.

Art. 9.

De overeenkomsten van kredietopeningen zijn bijzonder wazig. Enerzijds worden de berekeningen uitgedrukt in percentages. Deze formule is abstract. De percentages worden daarnaast toegepast op een geleend bedrag dat bij kredietopeningen erg varieert. Daarom zijn de auteurs van dit wetsvoorstel, samen met het platform «dag zonder krediet» de mening toegedaan dat het beter is om de kost uit te drukken in een nominale waarde, i.p.v. een percentage. De aangegeven verbintenis zal beter begrepen worden en zo zal schuldoverlast vermeden worden.

Art. 10.

1° en 2°: Zie toelichting artikel 4.

les montants inférieurs à 1 250 euros, le taux annuel effectif global maximum est fixé à l'indice de référence A (annuel) + 5%. Pour les crédits d'un montant supérieur à 1 250 euros, le taux annuel effectif global maximum est fixé à l'indice de référence A (annuel) + 4%. De cette manière, les maxima fixés selon les indices de référence du mois de septembre s'élèvent respectivement à 9,309% pour les crédits d'un montant inférieur à 1 250 euros et à 8,309% pour les crédits d'un montant supérieur à 1 250 euros.

On entend par carte: tout instrument de transfert électronique de fonds dont les fonctions sont supportées par une carte, visée à l'article 2, 5°, de la loi du 17 juillet 2002 relative aux opérations effectuées au moyen d'instruments de transfert électronique de fonds, pour lesquelles les coûts de la carte doivent être repris dans le coût total du crédit et donc dans le taux annuel effectif global repris dans le contrat de crédit conformément à l'article 2, § 3, 4°, a contrario de l'arrêté royal du 4 août 1992 relatif aux coûts, aux taux, à la durée et aux modalités de remboursement du crédit à la consommation. En d'autres termes, il s'agit uniquement des ouvertures de crédit pour lesquelles la carte est imposée par le prêteur comme moyen de prélèvement de crédit, répondant à la définition de la carte visée dans la loi du 17 juillet 2002 et impliquant un coût significatif à reprendre dans le taux annuel effectif global et à mentionner dans le contrat de crédit.

Art. 8.

Voir commentaire de l'article 5.

Art. 9.

Les contrats d'ouverture de crédit sont particulièrement vagues. D'une part, les calculs sont exprimés en pourcentages. Cette formule est abstraite. Les pourcentages sont ensuite appliqués à un montant emprunté, qui varie fortement dans le cas des ouvertures de crédit. C'est la raison pour laquelle nous pensons, tout comme la plate-forme «Journée sans crédit», qu'il est préférable d'exprimer le coût sous la forme d'une valeur nominale au lieu d'un pourcentage. L'engagement pris sera mieux compris et un surendettement pourra ainsi être évité.

Art. 10

1° et 2°: Voir commentaire de l'article 4.

3°: Gezien de kredietopening enkel geschikt is voor een tijdelijke behoefte aan liquiditeiten, is het aanbieden van kredieten binnen het kader van een lopende kredietopening risicovol zonder daarbij de potentieel gewijzigde financiële situatie van de consument te kennen. Daarom voert dit artikel een bepaling in waarbij telkens wanneer de kredietgever of kredietbemiddelaar een aanbod van krediet formuleert binnen het kader van een lopende kredietopening, de financiële situatie van de consument moet onderzocht worden als ware het een verzoek voor een nieuwe kredietovereenkomst.

Aangezien artikel 59, § 1, niet verplicht om het nog ter beschikking staande bedrag op het maandelijks overzicht te vermelden, wordt een aanbod van krediet gezien als een vermelding van het volledige of een gedeelte van het niet opgenomen bedrag van het toegestane krediet binnen de afgesloten kredietopening.

Art. 11.

Omzetting van de Europese Richtlijn 2008/48/EG, artikel 18, 2.

Art. 12.

Omzetting van de Europese Richtlijn 2008/48/EG, artikel 21.

Art. 13.

Aangezien het voorzorgprincipe primeert, moet men de consument beschermen tegen ongewenste schuldenopbouw. De Centrale voor Kredieten noteerde 109 808 niet-gereguleerde registraties, eind 2007. Een groot deel daarvan waren niet toegelaten overschrijdingen op de rekening-courant. Daarom is het zeer belangrijk dat het gebruik van een debetsaldo op de zichtrekening wordt besproken met de kredietinstelling. Op deze manier kan voor de bepaalde behoefte, een geschikte dienst worden aangeboden.

Het zomaar toelaten van een debetstand op de zichtrekening is daarenboven ook in tegenspraak met de richtlijn voor het consumentenkrediet. Deze spreekt namelijk van een geoorloofde debetstand wanneer er sprake is van een uitdrukkelijke overeenkomst. Dit kan dus onmogelijk stilzwijgend. Daarom voegt artikel 13 een bepaling in die slechts toelaat dat de zichtrekening van een bepaalde consument een debetsaldo vertoont indien deze daar voorafgaand schriftelijk om heeft verzocht.

3°: Étant donné que l'ouverture de crédit ne convient que pour un besoin temporaire de liquidités, l'offre de crédits dans le cadre d'une ouverture de crédit en cours est risquée, si la situation financière potentiellement modifiée du consommateur n'est pas connue. C'est la raison pour laquelle cet article introduit une disposition en vertu de laquelle, chaque fois qu'un prêteur ou un intermédiaire de crédit formule une offre de crédit dans le cadre d'une ouverture de crédit en cours, la situation financière du consommateur doit être examinée, comme s'il s'agissait d'une demande de nouveau contrat de crédit.

Étant donné que l'article 59, § 1^{er}, n'oblige pas de mentionner le montant encore à disposition sur le relevé mensuel, une offre de crédit est considérée comme une mention de l'ensemble ou d'une partie du montant non prélevé du crédit accordé dans le cadre de l'ouverture de crédit conclue.

Art. 11.

Transposition de la Directive européenne 2008/48/CE, article 18, 2.

Art. 12.

Transposition de la Directive européenne 2008/48/CE, article 21.

Art. 13.

Vu la primauté du principe de précaution, le consommateur doit être protégé contre un endettement non sollicité. Fin 2007, la Centrale des crédits a enregistré 109 808 crédits non réglementés. Une grande partie de ceux-ci étaient des dépassements non autorisés sur compte courant. C'est pourquoi, il est très important que l'utilisation d'un découvert en compte courant soit discutée avec l'établissement de crédit. De cette manière, il est possible d'offrir un service adéquat au besoin spécifique.

En outre, le fait d'autoriser simplement un solde débiteur sur le compte à vue est également contraire à la directive relative au crédit à la consommation. Celle-ci parle en effet d'une facilité de découvert lorsqu'il s'agit d'un contrat explicite. Cette facilité ne peut donc pas être accordée tacitement. C'est pourquoi, l'article 13 ajoute une disposition qui n'autorise que le compte à vue d'un consommateur présente un solde débiteur que si le consommateur en a préalablement fait la demande par écrit.

Art. 14.

De wet op het consumentenkrediet verbiedt elke overschrijding van het kredietbedrag. Echter strookt dit niet met de wet tot regeling van de debetrente op zichtrekeningen. De verantwoordelijkheid van het geven van kredieten ligt hier bij de kredietinstelling en niet bij de consument. Daarom is een financiële sanctie van de kredietnemer geen geschikt instrument. Vooral, omdat de financiële situatie van sommige schuldenaars enkel zal verslechteren. Ook hier telt het voorzorgsprincipe en moet door de kredietinstelling proactief opgetreden worden. Daarom wordt de sanctie vervangen door de bepaling zoals in de wet op het consumentenkrediet. Deze legt de kredietverstrekker op de consument op een duurzame drager op de hoogte te brengen van de overschrijding, dat een overschrijding verboden is en de terugstorting eisen.

Verder wordt artikel 60*bis* van de wet op het consumentenkrediet aangepast in overeenstemming met de Europese Richtlijn (2008/48/EG).

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen!)
 Muriel GERKENS (Ecolo-Groen!)
 Philippe HENRY (Ecolo-Groen!)
 Wouter DE VRIENDT (Ecolo-Groen!)
 Jean-Marc NOLLET (Ecolo-Groen!)
 Zoé GENOT (Ecolo-Groen!)

Art. 14.

La loi relative au crédit à la consommation interdit tout dépassement du montant du crédit, ce qui est contraire à la loi réglant les intérêts débiteurs dus sur les comptes à vue. La responsabilité de l'octroi de crédits incombe à cet égard à l'établissement de crédit, et pas au consommateur. C'est la raison pour laquelle une sanction financière infligée à l'emprunteur n'est pas un instrument adéquat, essentiellement parce qu'elle ne fera qu'aggraver la situation financière de certains débiteurs. Dans ce cas aussi, le principe de précaution est important et doit être appliqué de manière proactive par l'établissement de crédit. C'est pourquoi, la sanction est remplacée par la disposition prévue par la loi relative au crédit à la consommation, qui impose au prêteur d'informer le consommateur, sur un support durable, du dépassement et de l'interdiction de dépassement et d'exiger le remboursement du montant.

Par ailleurs, l'article 60*bis* de la loi relative au crédit à la consommation est adapté conformément à la directive européenne (2008/48/CE).

WETSVOORSTEL**Artikel 1.**

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

Art. 2.

In artikel 3, § 1, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de bepaling onder 3° worden de woorden «en slechts een jaarlijkse kost wordt aangerekend van maximaal 10 euro» ingevoegd tussen de woorden «van ten hoogste drie maanden» en de woorden «voor zover het geen kredietopening betreft»;

2° de bepaling onder 4° wordt vervangen als volgt:

«4° de kredietopeningen terugbetaalbaar binnen een termijn van ten hoogste één maand;».

Art. 3.

In artikel 5 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

«§ 2. Alle reclame voor kredietovereenkomsten waarin een rentevoet of cijfers betreffende de kosten van het krediet voor de consument worden vermeld, bevat de in dit artikel aangegeven standaardinformatie.

Als standaardinformatie worden op een duidelijke en beknopte en opvallende wijze aan de hand van een representatief voorbeeld vermeld:

1° de vaste of variabele debetrentevoet alsook nadere informatie over eventuele kosten die in de totale kosten van het krediet voor de consument zijn opgenomen;

2° het totale kredietbedrag;

3° het jaarlijkse kostenpercentage. Indien de reclame een jaarlijks kostenpercentage aangeeft dat bij voorkeur wordt toegepast, geeft zij eveneens de voorwaarden ervan aan en vermeldt zij het basis jaarlijks kostenpercentage;

4° in voorkomend geval de duur van de kredietovereenkomst;

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 3, § 1^{er}, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, modifié en dernier lieu par la loi du 24 mars 2003, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le 3°, les mots «et pour lesquels les frais annuels facturés ne peuvent excéder 10 euros» sont insérés entre les mots «ne dépassant pas trois mois» et les mots «, pour autant qu'il ne s'agisse pas d'une ouverture de crédit;»;

2° le 4° est remplacé par ce qui suit:

«4° les ouvertures de crédit remboursables dans un délai ne dépassant pas un mois;».

Art. 3.

Dans l'article 5 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 24 mars 2003, le § 2 est remplacé par le texte suivant:

«§ 2. Toute publicité pour des contrats de crédit qui mentionne un taux d'intérêt ou des chiffres relatifs au coût du crédit pour le consommateur contient les informations standard énumérées dans le présent article.

Les informations standard reprises ci-après sont mentionnées de façon claire, concise et bien visible, à l'aide d'un exemple représentatif:

1° le taux débiteur fixe ou variable, ainsi que des informations supplémentaires relatives aux frais éventuels inclus dans le montant total du coût du crédit à charge du consommateur;

2° le montant total du crédit;

3° le taux annuel effectif global. Si la publicité mentionne un taux annuel effectif global appliqué par préférence, elle indique également les conditions d'octroi de ce taux et indique le taux annuel effectif global de base;

4° le cas échéant, la durée du contrat de crédit;

5° in geval van een krediet in de vorm van uitstel van betaling voor een bepaald goed of een bepaalde dienst, de contante prijs en het bedrag van eventuele voorschotten;

6° in voorkomend geval, het totale door de consument te betalen bedrag en het bedrag van de afbetalingstermijnen.»

Art. 4.

In artikel 10 wordt het eerste lid aangevuld met de volgende woorden:

«Te dien einde is elke kredietgever aanspreekbaar voor de kredietnemer, via een loket waar de consument terecht kan.»

Art. 5.

In artikel 14, § 2, van dezelfde wet wordt de bepaling onder 6°/1 ingevoegd, luidende:

«6°/1 de datum van nulstelling waarop het totaal af te lossen bedrag betaald is;»

Art. 6.

In artikel 18, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 24 maart 2003, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

«§ 1. De consument heeft het recht om van de kredietovereenkomst af te zien binnen een termijn van veertien werkdagen te rekenen vanaf de eerste werkdag volgend op de ondertekening van de overeenkomst.»;

2° paragraaf 2 wordt opgeheven.

Art. 7.

Artikel 21, § 1 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, wordt vervangen als volgt:

«§ 1. De Koning bepaalt de methode tot vaststelling en, in voorkomend geval, tot aanpassing van de maximale jaarlijkse kostenpercentages. De maximale jaarlijkse kostenpercentages voor de verschillende soorten van consumentenkredieten worden beperkt tot:

5° en cas de crédit accordé sous la forme d'un délai de paiement pour un bien ou un service déterminés, le prix comptant et le montant des acomptes éventuels;

6° le cas échéant, le montant total à payer par le consommateur, ainsi que le montant des échéances.»

Art. 4.

L'article 10, alinéa 1^{er}, est complété par les mots suivants:

«À cet effet, tout prêteur est accessible à l'emprunteur, par l'entremise d'un guichet à la disposition du consommateur.»

Art. 5.

Dans l'article 14, § 2, de la même loi, il est inséré un 6°/1, rédigé comme suit:

«6°/1 la date de zérotagage à laquelle le montant total à rembourser aura été payé;»

Art. 6.

Dans l'article 18, de la même loi, remplacé par la loi du 24 mars 2003, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er}, est remplacé par ce qui suit:

«§ 1^{er}. Le consommateur a le droit de renoncer au contrat de crédit dans un délai de quinze jours ouvrables à compter du premier jour ouvrable qui suit la signature dudit contrat.»;

2° le paragraphe 2 est abrogé.

Art. 7.

L'article 21, § 1^{er}, de la même loi, modifié par la loi du 24 mars 2003, 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 à:

1° index A (schatkistcertificaat 12 maand), jaarlijks percentage + vijf procent voor bedragen tot 1250 euro;

2° index A (schatkistcertificaat 12 maand), jaarlijks percentage + vier procent voor bedragen vanaf 1250 euro.

Waarbij 'index A (schatkistcertif. 12 maand), jaarlijks percentage' verwijst naar de referte-index bedoeld in artikel 9, § 1, van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet.»

Art. 8.

In artikel 22 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

«§ 2. Voor de kredietovereenkomsten van onbepaalde duur of met een looptijd van meer dan vijf jaar, ongeacht of deze overeenkomsten al dan niet voorzien in de periodieke terugbetaling van kapitaal, bedraagt de maximale terugbetalingstermijn niet meer dan:

1° twaalf maanden wanneer het kredietbedrag lager is dan 5 000 euro;

2° zestig maanden wanneer het kredietbedrag hoger is dan of gelijk is aan 5 000 euro.»

Art. 9.

Artikel 58, § 2, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, wordt aangevuld met de bepaling onder 7°, luidende:

«7° het jaarlijks kostenpercentage uitgedrukt in een nominaal bedrag, door middel van een representatief voorbeeld met het maximum bedrag dat ontleend kan worden;

Art. 10.

In artikel 59, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 24 maart 2003, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1, 9°, wordt aangevuld met de woorden «uitgedrukt in een nominaal bedrag opgenomen in een berekening met betrekking tot het ontleende maximumbedrag, waarbij wordt verduidelijkt wat het aandeel van het kapitaal is en wat het aandeel van de intresten is»;

2° paragraaf 1 wordt aangevuld met de bepaling onder 11°, luidende:

1° indice A (certificat de Trésorerie 12 mois), taux annuel + cinq pour cent pour les montants jusqu'à 1 250 euros;

2° indice A (certificat de Trésorerie 12 mois), taux annuel + quatre pour cent pour les montants supérieurs à 1 250 euros.

Étant entendu que l'indice A (certificat de Trésorerie 12 mois), taux annuel' représente l'indice de référence prévu à l'article 9, § 1^{er} de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire.

Art. 8.

Dans l'article 22 de la même loi, modifié par la loi du 24 mars 2003, le paragraphe 2 est remplacé par la disposition suivante:

«§ 2. Pour les contrats 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 de remboursement maximum n'excède pas:

1° douze mois lorsque le montant du crédit est inférieur à 5000 euros;

2° soixante mois lorsque le montant du crédit est supérieur ou égal à 5000 euros.»

Art. 9.

L'article 58, § 2, de la même loi, modifié par la loi du 24 mars 2003, il est complété par un 7°, rédigé comme suit:

«7° le taux annuel effectif global exprimé en valeur nominale, au moyen d'un exemple représentatif du montant maximum qui peut être emprunté;

Art. 10.

À l'article 59, de la même loi, remplacé par la loi du 24 mars 2003, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er}, 9°, est complété par les mots «exprimé en valeur nominale au sein d'un exemple représentatif du maximum emprunté en précisant quelle est la part en capital et la part en intérêts»;

2° le paragraphe 1^{er} est complété par un 11°, rédigé comme suit:

«11° de datum van nulstelling waarop het totaal af te lossen bedrag betaald is.»

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

«§ 4. Indien er naast of met het maandelijks overzicht een aanbod van krediet wordt geformuleerd, waarbij de consument wordt aangespoord om het volledige of een gedeelte van het niet aangesproken krediet van zijn kredietopening op te nemen, dan leeft de kredietgever of kredietbemiddelaar de bepalingen van artikel 10 en 11 na als ware het een nieuw verzoek voor een kredietovereenkomst.»

Art. 11.

Artikel 60*bis*, § 1, van dezelfde wet wordt aangevuld met een lid, luidende:

«Bij het ter kennis brengen van de eis tot terugbetaling wordt de consument op papier of op een andere duurzame drager op de hoogte gebracht van:

- 1° de overschrijding;
- 2° het betreffende bedrag;
- 3° de debetrentevoet;
- 4° de overeengekomen en door deze wet geoorloofde verwijlrenten en kosten.»

Art. 12

In artikel 63 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, wordt paragraaf 2 aangevuld met de woorden «en of hij exclusief met één of meer kredietgevers dan wel als onafhankelijk makelaar werkt».

Art. 13.

In artikel 3 van de wet van 14 juli 1998 houdende verplichting om informatie te verstrekken over de debetrente op de bij kredietinstellingen of andere rechtspersonen geopende rekeningen wordt vóór het eerste lid een lid toegevoegd, luidende:

«De consument kan slechts een debetsaldo op zijn zichtrekening vertonen indien hij daar voorafgaand schriftelijk om heeft verzocht en hij te dien einde een overeenkomst heeft ondertekend die hem correct informeert, inzonderheid betreffende de kostprijs en de gevolgen van niet-betaling.»

«11° la date du zéroage à laquelle le montant total à amortir a été payé.»

3° l'article est complété par un paragraphe 4, rédigé comme suit:

«§ 4. Si le relevé mensuel est accompagné ou assorti d'une offre de crédit qui incite le consommateur à tout ou partie du crédit non utilisé de son ouverture de crédit, le prêteur ou l'intermédiaire de crédit doit respecter les dispositions des articles 10 et 11 comme s'il s'agissait d'une nouvelle demande de contrat de crédit.»

Art. 11.

L'article 60*bis*, § 1^{er}, de la même loi est complété par un alinéa rédigé comme suit:

«Lorsqu'il communique cette exigence de remboursement au consommateur, le prêteur informe également ce dernier, sur papier ou sur tout autre support durable:

- 1° du dépassement;
- 2° du montant concerné;
- 3° du taux d'intérêt débiteur;
- 4° des intérêts de retard et des autres frais convenus et autorisés par la présente loi.»

Art. 12.

Dans l'article 63 de la même loi, modifié par la loi du 24 mars 2003, le paragraphe 2 est complété par les mots «et précise s'il travaille exclusivement avec un ou plusieurs prêteurs ou s'il agit en qualité de courtier indépendant».

Art. 13.

Dans l'article 3 de la loi du 14 juillet 1998 portant obligation d'information quant aux intérêts débiteurs dus sur les comptes ouverts auprès des établissements de crédit ou d'autres personnes morales, un alinéa rédigé comme suit est inséré avant l'alinéa 1^{er}:

«Le compte à vue du consommateur ne peut présenter un solde débiteur que s'il a préalablement introduit une demande écrite à cet effet et s'il a signé, à cette fin, un contrat l'informant correctement, en particulier du coût et des conséquences du défaut de paiement.»

Art. 14.

Artikel 3 van de wet van 14 mei 2001 tot regeling van de debetrente op zichtrekeningen, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 11 december 2001, wordt vervangen als volgt:

«Art. 3. § 1. De in deze wet bedoelde jaarlijkse debetrente op de zichtrekeningen mag niet hoger zijn dan het maximale jaarlijkse kostenpercentage dat met toepassing van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet is vastgesteld voor de kredietopeningen voor onbepaalde duur tot 1250 euro, waarvoor de kosten verbonden aan de betaal- of legitimatiekaart niet moeten zijn opgenomen in de totale kostprijs van het krediet.

Geen ander bedrag dan dat berekend op basis van de vastgestelde debetrente mag aan de consument worden aangerekend voor het gebruik van het debetbedrag.

De overschrijding van het kredietbedrag is verboden. De kredietgever vermeldt dit verbod in de overeenkomst. Indien er desondanks een overschrijding plaats vindt, schort de kredietgever de kredietopnemingen op en eist de terugstorting van de overschrijding binnen een termijn van maximaal vijfenveertig dagen te rekenen vanaf de dag van de overschrijding.

In dat geval kunnen slechts de uitdrukkelijk overeengekomen verwijlinteressen en kosten worden gevorderd.

De verwijlinteressen worden berekend op de overschrijding en deze kunnen maximaal tien procent bedragen van de overeengekomen debetrente op het gedeelte dat het toegestane debetbedrag overschrijdt.

Bij het overbrengen van de eis wordt de consument op papier of op een andere duurzame drager op de hoogte gebracht van:

- 1° de overschrijding;
- 2° het betreffende bedrag;
- 3° de debetrentevoet;
- 4° de overeengekomen en door deze wet geoorloofde verwijlinteressen en kosten.

§ 2. In geval de consument de verplichtingen die voortvloeien uit paragraaf 1 niet nakomt, maakt de kredietgever bij wege van schuldvernieuwing een nieuwe overeenkomst met een verhoogd kredietbedrag op met eerbiediging van alle bepalingen van de wet op het consumentenkrediet.»

Art. 14.

L'article 3 de la loi du 14 mai 2001 réglant les intérêts débiteurs dus sur les comptes à vue, modifié par l'arrêté royal du 11 décembre 2001, est remplacé par la disposition suivante:

«Art. 3. § 1^{er}. Le taux d'intérêt débiteur annuel des comptes à vue visé par la présente loi ne peut excéder le taux annuel effectif global maximum fixé en application de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation pour les ouvertures de crédit à durée indéterminée jusque 1 250 EUR, pour lesquelles les coûts de la carte de paiement ou de légitimation ne doivent pas être repris dans le coût total du crédit.

Aucun autre montant que celui calculé sur la base du taux d'intérêt débiteur fixé ne peut être réclamé au consommateur pour l'utilisation du découvert.

Tout dépassement du montant du crédit est interdit. Le prêteur mentionne cette interdiction dans le contrat. En cas de dépassement, le prêteur suspend les ouvertures de crédit et exige le remboursement du montant en dépassement dans un délai de quarante-cinq jours maximum à compter du jour du dépassement.

Dans ce cas, seuls les intérêts de retard et frais qui ont été explicitement convenus peuvent être réclamés.

Les intérêts de retard sont calculés sur le montant en dépassement et ceux-ci ne peuvent excéder dix pour cent de l'intérêt débiteur convenu sur la partie qui dépasse le solde débiteur autorisé.

Lorsqu'il communique cette exigence au consommateur, le prêteur informe également ce dernier, sur papier ou sur tout autre support durable:

- 1° du dépassement;
- 2° du montant concerné;
- 3° du taux d'intérêt débiteur;
- 4° des intérêts de retard et des autres frais convenus et autorisés par la présente loi.

§ 2. Lorsque le consommateur ne respecte pas les obligations qui découlent du § 1^{er}, le prêteur établit, à titre de novation de créance, un nouveau contrat en majorant le montant du crédit dans le respect de l'ensemble des dispositions de la loi relative au crédit à la consommation.»

Art. 15.

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

6 oktober 2008

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen!)
Muriel GERKENS (Ecolo-Groen!)
Philippe HENRY (Ecolo-Groen!)
Wouter DE VRIENDT (Ecolo-Groen!)
Jean-Marc NOLLET (Ecolo-Groen!)

Art. 15.

La présente loi entre en vigueur le premier jour du troisième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge*.

6 octobre 2008