

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

18 mars 2014

PROJET DE LOI

portant insertion du Livre VII “Services de paiement et de crédit” dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions

AMENDEMENTS

N° 2 DU GOUVERNEMENT

Art. 3

Dans l'article VII.149 en projet, dont le texte actuel formera le paragraphe 2, insérer un paragraphe 1^{er}, rédigé comme suit:

“§ 1^{er}. Afin d'obtenir des informations sur la situation financière et la solvabilité du consommateur, les prêteurs consultent la Centrale préalablement à la conclusion d'un contrat de crédit, à l'exception du dépassement, ou à la remise de l'offre visé à l'article VII.133, alinéa 1^{er}. Le Roi fixe les modalités de cette consultation.”.

Documents précédents:

Doc 53 **3429/ (2013/2014):**

001: Projet de loi.
002: Amendement.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

18 maart 2014

WETSONTWERP

houdende invoeging van Boek VII. “Betalings- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen

AMENDEMENTEN

Nr. 2 VAN DE REGERING

Art. 3

In het ontworpen artikel VII.149, waarvan de bestaande tekst paragraaf § 2 zal vormen, een paragraaf 1 invoegen luidend als volgt:

“§ 1. Teneinde informatie te verkrijgen over de financiële toestand en de solvabiliteit van de consument, raadplegen de kredietgevers, behoudens in het geval van een overschrijding, de Centrale vooraleer zij een kredietovereenkomst sluiten of het aanbod bedoeld in artikel VII.133, eerste lid, overhandigen. De Koning stelt de nadere regels vast betreffende deze raadpleging.”.

Voorgaande documenten:

Doc 53 **3429/ (2013/2014):**

001: Wetsontwerp.
002: Amendement.

JUSTIFICATION

Avec le renvoi à l'article VII.77, § 1, alinéa 2, la consultation obligatoire de la Centrale des Crédits aux particuliers ne s'appliquerait qu'au crédit à la consommation et pas au crédit hypothécaire. Il est proposé de reprendre, dans un § 1^{er} distinct à l'article VII.149, les dispositions de l'article 9 de la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des Crédits aux Particuliers.

N° 3 DU GOUVERNEMENT

Art. 3

Dans l'art. VII.220 proposé, remplacer les mots "titre 4, chapitre 2" par les mots "titre 4, chapitre 4".

JUSTIFICATION

Cet amendement vise à corriger une erreur matérielle. En effet, la FSMA ne sera plus compétente pour le crédit hypothécaire visé au chapitre 2 du titre 4, mais bien pour l'accès à l'activité, réglé au chapitre 4 du titre 4. Il va de soi que la FSMA continuera sa pratique de consulter les associations professionnelles du secteur avant de rendre son avis.

N° 4 DU GOUVERNEMENT

Art. 13

Dans l'article XV.88, 1° proposé, remplacer les mots "de l'article VII. 77, § 1^{er}, alinéa 2" par les mots "de l'article VII.149, § 1^{er}".

JUSTIFICATION

Cette modification découle de la modification à l'article VII.149, et est de nature purement légistique.

N° 5 DU GOUVERNEMENT

Art. 13

Dans l'article XV.88, 2°, proposé, remplacer les mots "de l'article VII.149" par les mots "de l'article VII.149, § 2".

VERANTWOORDING

Door de verwijzing naar artikel VII.77, § 1, tweede lid, zou de verplichte raadpleging van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren enkel van toepassing zijn voor het consumentenkrediet en niet voor het hypothecair krediet. Voorgesteld wordt om de bepalingen van het bestaande artikel 9 van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren te hernemen in een afzonderlijke § 1 bij artikel VII.149.

Nr. 3 VAN DE REGERING

Art. 3

In het ontworpen art. VII.220, de woorden "titel 4, hoofdstuk 2" vervangen door de woorden "titel 4, hoofdstuk 4".

VERANTWOORDING

Dit amendement streeft ernaar een materiële vergissing recht te zetten. De FSMA zal inderdaad niet meer bevoegd zijn voor het hypothecair krediet dat gereguleerd wordt in hoofdstuk 2 van titel 4, maar wel voor de toegang tot de activiteit, die het voorwerp uitmaakt van hoofdstuk 4 van titel 4. Het spreekt vanzelf dat de FSMA de praktijk zal voortzetten de beroepsverenigingen van de sector te raadplegen vooraleer haar advies uit te brengen.

Nr. 4 VAN DE REGERING

Art. 13

In het ontworpen artikel XV.88, 1°, de woorden "van artikel VII.77, § 1, tweede lid, vervangen door de woorden "van artikel VII.149, § 1".

VERANTWOORDING

Deze wijziging vloeit voort uit de wijziging aan het ontworpen artikel VII.149, en is van louter legistische aard.

Nr. 5 VAN DE REGERING

Art. 13

In het ontworpen artikel XV.88, 2°, de woorden "van artikel VII.149", vervangen door de woorden "van artikel VII.149, § 2".

JUSTIFICATION

Cette modification découle de la modification à l'article VII.149, et est de nature purement législative.

N° 6 DU GOUVERNEMENT

Art. 55

Remplacer les mots “visées à l'article 47” par les mots “visées à l'article 53”.

JUSTIFICATION

Il s'agit d'une correction technique.

Le ministre de l'Economie,

Johan VANDE LANOTTE

N° 7 DE M. LOGGHE

Art. VII.59

Dans l'article VII.59, § 2, alinéa 1^{er}, *initio*, proposé, remplacer les mots “L'établissement de crédit peut refuser une demande ou résilier le service bancaire de base” par les mots “L'établissement de crédit refuse une demande ou résilie les services bancaire de base”.

JUSTIFICATION

Voir les explications données en commission.

N° 8 DE M. PETER DEDECKER ET CONSORTS

Art. 2

Dans l'article 1.9, 53°, proposé, remplacer la phrase introductive par ce qui suit:

“53° crédit hypothécaire: le crédit ayant pour objet le financement de l'acquisition ou la conservation de droits réels immobiliers, ou de droits réels mobiliers garantis par une hypothèque, consenti à un consommateur, et qui”.

VERANTWOORDING

Deze wijziging vloeit voort uit de wijziging aan het ontworpen artikel VII.149, en is van louter legistische aard.

Nr. 6 VAN DE REGERING

Art. 55

De woorden “bedoeld in artikel 47” vervangen door de woorden “bedoeld in artikel 53”.

VERANTWOORDING

Het betreft een technische verbetering.

De minister van Economie,

Johan VANDE LANOTTE

Nr. 7 VAN DE HEER LOGGHE

Art. VII.59

In het voorgestelde artikel VII.59, § 2, eerste lid, *initio*, de woorden “De kredietinstelling mag een aanvraag weigeren of de basisbankdiensten opzeggen” vervangen door de woorden “De kredietinstelling weigert een aanvraag of zegt basisbankdiensten op”.

VERANTWOORDING

Zie de toelichting in de commissie.

Peter LOGGHE (VB)

Nr. 8 VAN DE HEER PETER DEDECKER c.s.

Art. 2

In het voorgestelde artikel 1.9, 53° de inleidende zin vervangen als volgt:

“53° hypothecair krediet: het krediet bestemd voor het financieren van het verwerven of behouden van onroerende zakelijke rechten, of van roerende zakelijke rechten die gewaarborgd worden door een hypotheek, toegekend aan een consument, en dat:”.

JUSTIFICATION

Actuellement, l'objet d'un crédit hypothécaire est strictement limité au financement de la conservation ou de l'acquisition de droits réels immobiliers. Nous souhaitons que les bâtiments de navigation intérieure autres que les bateaux d'intérieur immatriculés au registre des navires, en particulier les bateaux servant d'habitation, les bateaux horeca, les bateaux-théâtres et le patrimoine nautique, entrent également en considération pour un crédit hypothécaire.

La loi du 26 mars 2012 concernant l'immatriculation des bâtiments de navigation intérieure autres que les bateaux d'intérieur visés à l'article 271, du Livre II du Code de commerce (*Moniteur Belge* du 30 mai 2012, éd. 3) introduit une nouvelle catégorie de "bateaux non destinés à des opérations lucratives" qui peuvent être immatriculés. Il est donc désormais possible d'immatriculer tous les bateaux de navigation intérieure, quel que soit leur usage ou destination. Cela implique que, notamment, les bateaux de plaisance, bateaux-logements, bateaux horeca, bateaux-théâtres et bateaux-expositions, ainsi que les bateaux historiques, qu'ils soient protégés ou non à titre de monuments ou de patrimoine nautique, peuvent aussi être inscrits dans le registre en question.

Cette modification n'est pas sans importance. En effet, un acte de constitution d'hypothèque ne peut être inscrit dans le registre matricule qu'après l'immatriculation du bateau de navigation intérieure dans ce registre. Une "hypothèque maritime" peut donc être inscrite sur tous les bateaux de navigation intérieure immatriculés. Si un bateau est hypothéqué, une entreprise d'hypothèque bénéficie d'un gage, ce qui fait que des conditions plus intéressantes peuvent être offertes pour le crédit octroyé.

Cette modification de loi est souhaitable. Pour l'heure, les propriétaires de tels bâtiments de navigation intérieure autres que les bateaux d'intérieur se tournent vers l'étranger, surtout la France et les Pays-Bas, pour y faire immatriculer leur bateau. Par conséquent, le crédit hypothécaire est également conclu là-bas. Il n'y a pas que pour notre secteur du crédit que cette situation est très préjudiciable. Le déplacement du bateau à l'étranger a aussi un effet négatif sur l'emploi dans les chantiers qui rénovent et équiper ces bateaux et chez leurs fournisseurs.

Il se fait qu'un bateau est d'évidence un bien mobilier, et non un bien immobilier, de sorte que la loi relative au crédit hypothécaire n'est actuellement pas applicable à ces bateaux. Pour l'instant, les entreprises de crédit hypothécaire doivent se borner à accorder un crédit à la consommation qui répond à d'autres conditions. Il s'ensuit que de nombreux propriétaires potentiels doivent conclure un onéreux crédit à la consommation.

VERANTWOORDING

Momenteel is de bestemming van een woonkrediet strikt beperkt tot het financieren van het behouden of verwerven van onroerende zakelijke rechten. Wij wensen dat ook binnenvaartuigen andere dan binnenschepen die te boek zijn gesteld in het scheepsregister, in het bijzonder woonboten, horeca- en theaterschepen en varend erfgoed, hiervoor in aanmerking komen.

De wet van 26 maart 2012 betreffende de teboekstelling van binnenvaartuigen andere dan binnenschepen bedoeld in artikel 271 van Boek II van het Wetboek van koophandel (*BS* 30 mei 2012, ed. 3) voert een nieuwe categorie in van "schepen niet bestemd voor winstgevend scheepvaartverrichtingen" die men kan te boek stellen. Hierdoor kunnen nu alle binnenschepen, ongeacht hun bestemming of gebruik, te boek worden gesteld. Aldus kunnen dus onder meer pleziervaartuigen, woonschepen, horeca-, theater- en expositieschepen en historische schepen, al dan niet beschermd als monument of varend erfgoed, in het betreffende register worden ingeschreven.

Dit is cruciaal, immers, een akte van hypotheekstelling kan enkel in het register van teboekstelling worden ingeschreven als het binnenschip zelf vooraf werd ingeschreven in dit register. Op alle te boek gestelde binnenschepen kan aldus een "scheepshypotheek" worden ingeschreven. Met een hypotheek op een schip krijgt een hypotheekonderneming een onderpand, wat interessantere kredietverleningsvoorwaarden met zich brengt.

Deze wetswijziging is wenselijk. Momenteel zoeken eigenaren van dergelijke binnenvaartuigen andere dan binnenschepen hun toevlucht tot het buitenland, vooral Nederland en Frankrijk, om daar hun schip te boek te laten stellen. Hierdoor wordt het hypothecair krediet eveneens daar gesloten. Niet enkel voor onze kredietsector is dit erg nadelig, het verplaatsen van het schip naar het buitenland heeft ook een negatief effect op de werkgelegenheid en op de Belgische werven die dergelijke schepen verbouwen en uitrusten voor hun toeleveranciers.

Nu is een schip natuurlijk een roerend en geen onroerend goed waardoor de wet op het woonkrediet momenteel niet van toepassing is op deze schepen. Hypotheekondernemingen moeten zich dus vooralsnog beperken tot het toekennen van een consumentenkrediet waaraan andere voorwaarden zijn verbonden. Daardoor moeten vele eigenaars in potentie een duur consumentenkrediet aangaan.

Peter DEDECKER (N-VA)
Cathy COUDYSER (N-VA)
Karel UYTTERSROT (N-VA)