

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

18 juin 2020

PROPOSITION DE LOI

**visant à lutter contre les abus liés
aux assurances de solde restant dû proposées
dans le cadre de crédits à la consommation**

AMENDEMENTS

*Voir:*Doc 55 **1265/ (2019/2020):**

001: Proposition de loi de M. Tison et consorts.

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

18 juni 2020

WETSVOORSTEL

**houdende het tegengaan van misbruik
inzake schuldsaldoverzekerings die bij
consumentenkredieten worden aangeboden**

AMENDEMENTEN

*Zie:*Doc 55 **1265/ (2019/2020):**

001: Wetsvoorstel van de heer Tison c.s.

02580

N° 1 DE MM. PATRICK PRÉVOT ET LACROIX

Art. 2

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 2. Dans l’article VII.87 du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014, il est inséré un paragraphe 1^{er}bis, rédigé comme suit:

“§ 1^{er}bis. Le contrat d’assurance qui garantit le remboursement d’un crédit à la consommation en cas de décès, de perte d’emploi, de maladie ou d’invalidité, doit être fait par un acte distinct signé séparément du crédit dont il garantit l’exécution.

Sans préjudice de la règle énoncée au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, lorsque l’obtention du crédit à la consommation n’est pas subordonnée à la souscription d’une assurance complémentaire, le document visé à l’alinéa précédent doit comporter, en caractère souligné et dans un encart clairement apparent au moment de la signature, la mention suivante: “j’ai été informé(e) du fait que ce contrat d’assurance annexe au contrat de crédit n’est pas obligatoire mais je souhaite tout de même y souscrire” ainsi que l’indication claire et intelligible du coût de l’assurance. Le Roi peut, par arrêté, préciser ou adapter ces mentions obligatoires de manière à garantir que l’emprunteur soit pleinement informé du caractère facultatif de l’assurance concernée ainsi que de son coût.”

JUSTIFICATION

Ainsi qu’il ressort des avis écrits récoltés dans le cadre des travaux parlementaires, l’attention du consommateur qui souscrit une assurance garantissant le remboursement d’un crédit à la consommation, doit être attirée davantage qu’actuellement sur le fait que ces produits d’assurance sont facultatifs, ainsi que sur le coût de cette couverture – car en dépit des efforts déjà déployés par le législateur pour assurer cette pleine information, des abus sont constatés sur le terrain et il convient d’y remédier.

Nr 1 VAN DE HEREN PATRICK PRÉVOT EN LACROIX

Art. 2

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 2. In artikel VII.87, van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt een § 1bis ingevoegd, luidende:

“§ 1bis. De verzekeringsovereenkomst die de aflossing van een consumentenkrediet garandeert in geval van overlijden, baanverlies, ziekte of invaliditeit, moet worden afgesloten door middel van een afzonderlijk ondertekende akte, naast de akte betreffende het krediet waarvan zij de uitvoering waarborgt.

Onverminderd de in § 1, tweede lid, afgekondigde regel moet, wanneer voor de verkrijging van het consumentenkrediet geen aanvullende verzekering dient te worden aangegaan, het in het vorige lid bedoelde document in onderstreepte letters en in een op het ogenblik van de ondertekening duidelijk zichtbare katern de volgende vermelding bevatten: “Ik ben ervan op de hoogte gebracht dat deze bij de kredietovereenkomst gevoegde verzekeringsovereenkomst niet verplicht is maar wens ze niettemin aan te gaan.”; tevens moet duidelijk en bevattelijk worden aangegeven hoeveel de verzekering kost. De Koning kan, bij besluit, die verplichte vermeldingen preciseren of aanpassen om te waarborgen dat de kredietnemer volledig is geïnformeerd over de facultatieve aard van de desbetreffende verzekering alsook over de kosten ervan.”

VERANTWOORDDING

Zoals blijkt uit de schriftelijke adviezen die bij de parlementaire voorbereiding werden ingewonnen, moet de consument die een verzekering aangaat die de aflossing van een consumentenkrediet garandeert, er meer dan vandaag op worden attent gemaakt dat die verzekeringsproducten facultatief zijn en hoeveel die dekking kost. Ondanks de inspanningen die de wetgever al heeft geleverd om ervoor te zorgen dat de betrokkene volledig wordt geïnformeerd, doen zich in de praktijk immers misbruiken voor die moeten worden verholpen.

L'administration attire toutefois l'attention sur le fait que de plus en plus de contrats d'assurance sont conclus en ligne. Le fait d'exiger une mention manuscrite du signataire est une exigence très lourde. Dès lors, l'objectif de sensibiliser davantage les consommateurs au fait que l'assurance est facultative est obtenu par d'autres moyens.

Conformément à la recommandation de Test-Achats et du Centre d'appui aux services de médiation de dettes, il est proposé d'exiger que l'assurance qui garantit le remboursement d'un crédit à la consommation fasse l'objet d'un document distinct signé séparément, comme c'est déjà le cas actuellement avec la cession de rémunération (voy. art. 27 de la loi du 12 avril 1965 concernant la protection de la rémunération des travailleurs)

Lorsque l'obtention du crédit à la consommation n'est pas subordonnée à la souscription d'une assurance complémentaire, ce document portera la mention obligatoire suivante: "j'ai été informé(e) du fait que ce contrat d'assurance annexe au contrat de crédit n'est pas obligatoire mais je souhaite tout de même y souscrire". En outre, ce document indiquera de manière claire et intelligible quel est le coût de l'assurance. Le Roi pourra préciser ou adapter ces mentions obligatoires par arrêté royal suite à l'avis du SPF Économie; il est veillé à ce que ces dispositions n'entraînent pas un renversement de la charge de la preuve visée à l'article VII.87, § 1^{er}, alinéa 2.

Patrick PRÉVOT (PS)
Christophe LACROIX (PS)

De administratie vestigt er echter de aandacht op dat almaar meer verzekeringsovereenkomsten online worden afgesloten. In die context is het zeer omslachtig om een met de hand geschreven vermelding van de ondertekenaar eisen. Derhalve moet op een andere manier worden geprobeerd om de consumenten beter te informeren over de facultatieve aard van de verzekering.

Conform de aanbeveling van Test-Aankoop en van het Steunpunt voor de Diensten Schuldbemiddeling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest wordt voorgesteld om te eisen dat voor de verzekering die de aflossing van een consumentenkrediet garandeert een ander, afzonderlijk ondertekend document noodzakelijk is, zoals dat momenteel al het geval is met de overdracht van het loon (zie artikel 27 van de wet van 12 april 1965 betreffende de bescherming van het loon der werknemers).

Indien voor de verkrijging van het consumentenkrediet geen aanvullende verzekering hoeft te worden aangegaan, moet het document verplicht het volgende vermelden: "Ik ben ervan op de hoogte gebracht dat deze bij de kredietovereenkomst gevoegde verzekeringsovereenkomst niet verplicht is maar wens ze niettemin aan te gaan.". Voorts moet dat document op duidelijke en bevattelijke wijze aangeven hoeveel de verzekering kost. Na advies van de FOD Economie zal de Koning de verplichte vermeldingen kunnen preciseren of aanpassen via een koninklijk besluit; er wordt op toegezien dat die bepalingen niet leiden tot een omkering van de bewijslast als bedoeld in artikel VII.87, § 1, tweede lid, van het Wetboek van economisch recht.

N° 2 DE MM. **PATRICK PRÉVOT ET LACROIX**Art. 2/1 (*nouveau*)**Insérer un article 2/1, rédigé comme suit:**

“Art. 2/1. L'article VII. 114, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique est complété par l'alinéa suivant:

“Est notamment considéré comme une rémunération interdite le fait de faire souscrire un contrat d'assurance solde restant dû lié au crédit à un prix anormalement élevé ou de percevoir une commission anormalement élevée liée à ce contrat. Est en tous cas considérée comme anormalement élevée une commission représentant un montant supérieur ou égal à 20 % de la prime d'assurance.””

JUSTIFICATION

Les avis recueillis dans le cadre des travaux parlementaires confirment que les intermédiaires de crédit qui proposent des assurances connexes aux crédits à la consommation tirent un profit (très) important de cette activité.

Comme la FSMA le constate très justement: “Ces rémunérations élevées peuvent amener les vendeurs de ces assurances – qui, dans bon nombre de cas, agissent également comme vendeurs du crédit à la consommation à ne pas suffisamment placer l'intérêt des clients au centre des préoccupations.”

Pour remédier à ce problème, le présent amendement reprend la suggestion faite dans le cadre des travaux parlementaires (voy. l'avis du Centre d'appui aux services de médiation de dettes, pp. 6 et 7) de limiter strictement les commissions octroyées aux intermédiaires de crédit pour la conclusion de contrats d'assurance solde restant dû liés aux crédits à la consommation.

En prévoyant que la commission au vendeur ne pourra excéder 20 % du montant de la prime d'assurance, nous optons pour une voie médiane entre l'interdiction pure et simple d'octroi de commissions liées à la vente de ces produits d'assurance, et une position actuelle de l'administration

Nr. 2 VAN DE HEREN **PATRICK PRÉVOT EN LACROIX**Art. 2/1 (*nieuw*)**Een artikel 2/1 invoegen, luidende:**

“Art. 2/1. Artikel VII. 114, § 1^{er}, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht wordt aangevuld met het volgende lid:

“Wordt met name beschouwd als een verboden vergoeding: het tegen een abnormaal hoog bedrag doen onderschrijven van een aan het krediet gekoppelde schuldsaldoverzekeringsovereenkomst of het innen van een abnormaal hoog commissieloon betreffende die overeenkomst. Een commissieloon van 20 % of meer van de verzekeringspremie wordt in elk geval als een abnormaal hoog commissieloon beschouwd.””

VERANTWOORDING

De in het raam van de parlementaire werkzaamheden ingewonnen adviezen bevestigen dat de kredietbemiddelaars die met de consumentenkredieten samenhangende neven-verzekeringen aanbieden, daar zeer veel winst uit puren.

De FSMA stelt zeer terecht het volgende vast: “Bovendien kunnen de hoge vergoedingen ertoe leiden dat de verkopers van deze verzekeringen – die in heel wat gevallen ook als verkoper van het consumentenkrediet optreden – het belang van de cliënten onvoldoende centraal stellen.”

Om aan dat probleem tegemoet te komen, herneemt dit amendement de in het raam van de parlementaire werkzaamheden gedane suggestie (zie het advies van het Steunpunt voor de Diensten Schuldbemiddeling, blz. 6 en 7) om de aan de kredietbemiddelaars toegekende commissielonen voor het afsluiten van schuldsaldoverzekeringsovereenkomsten met betrekking tot consumentenkredieten strikt te beperken.

Door te bepalen dat het commissieloon van de verkoper niet meer dan 20 % van de verzekeringspremie mag bedragen, wordt gekozen voor een middenweg tussen een volstrekt verbod op commissielonen voor de verkoop van dergelijke verzekeringsproducten en de huidige zienswijze

selon laquelle le montant de la commission au vendeur est “anormalement élevé” lorsqu’il dépasse la prime elle-même.

Patrick PRÉVOT (PS)
Christophe LACROIX (PS)

van de administratie, die een commissieloon als “abnormaal hoog” beschouwt zodra het de premie zelf overschrijdt.

N° 3 DE MM. PATRICK PRÉVOT ET LACROIX

Art. 3

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 3. Dans l’article VII.196 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, l’alinéa 1^{er} est complété par un 6°, rédigé comme suit:

“6° le prêteur a conclu avec le consommateur un contrat d’assurance qui garantit le remboursement d’un crédit à la consommation en cas de perte d’emploi, de maladie ou d’invalidité, dont les conditions d’applications sont impossibles à réaliser, soit parce que, au moment de la conclusion du contrat, le risque n’existe pas ou s’est déjà réalisé, soit en cas d’assurance d’un risque futur, lorsque celui-ci ne naît pas.””

JUSTIFICATION

Conformément aux observations de la FSMA, il est proposé de supprimer les mots “ou l’intermédiaire de crédit” dans la disposition figurant à l’article 3 de la proposition de loi.

Conformément à la recommandation de Test-Achats et du Centre d’appui aux services de médiation de dettes, il est proposé que le régime de sanction proposée ne vise pas uniquement l’inadéquation flagrante entre les risques garantis et la situation personnelle de l’emprunteur au moment de la conclusion du contrat d’assurance mais également, de manière plus large, l’impossibilité de faire jouer l’assurance pour un risque futur compte tenu de conditions d’intervention incompatibles avec les critères d’exclusion.

Enfin, faisant suite à une observation de la FSMA, l’amendement reprend largement des termes qui figurent déjà à l’article 79 de la loi du 4 avril 2014 sur les assurances, et ce afin d’éviter un maximum d’incertitudes juridiques.

Patrick PRÉVOT (PS)
Christophe LACROIX (PS)

Nr. 3 VAN DE HEREN PATRICK PRÉVOT EN LACROIX

Art. 3

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 3. In artikel VII.196 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, wordt het eerste lid aangevuld met een 6°, luidende:

“6° de kredietgever met de consument een verzekeringsovereenkomst heeft gesloten die de terugbetaling van een consumentenkrediet garandeert bij jobverlies, ziekte of arbeidsongeschiktheid, waarvan de toepassingsvoorwaarden zich onmogelijk kunnen voordoen, hetzij omdat het risico bij het sluiten van de overeenkomst niet bestaat of reeds verwezenlijkt is, hetzij wanneer, bij de verzekering van een toekomstig risico, dat risico zich niet voordoet.””

VERANTWOORDING

Overeenkomstig de opmerkingen van de FSMA wordt voorgesteld de woorden “of de kredietbemiddelaar” weg te laten in de bepaling onder artikel 3 van het wetsvoorstel.

Overeenkomstig de aanbevelingen van Test-Aankoop en het Steunpunt voor de Diensten Schuldbemiddeling beoogt dit amendement dat de voorgestelde sanctieregeling niet alleen betrekking zou hebben op een flagrante wanverhouding tussen de gewaarborgde risico’s en de persoonlijke situatie van de kredietnemer op het ogenblik dat de verzekeringsovereenkomst wordt gesloten, maar ook, in ruimere zin, op de onmogelijkheid om de verzekering in te schakelen voor een toekomstig risico omdat bepaalde voorwaarden daartoe onverenigbaar zijn met de uitsluitingscriteria.

Ten slotte strekt dit amendement ertoe gevolg te geven aan de opmerking van de FSMA door in ruime mate dezelfde terminologie te gebruiken als in artikel 79 van de wet op de verzekeringen van 4 april 2014, om aldus rechtsonzekerheid zoveel mogelijk te voorkomen.

N° 4 DE MM. PATRICK PRÉVOT ET LACROIX

Art. 4

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 4. Dans le chapitre 5 du titre IV de la partie 4 de la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances, il est inséré un article 224/1, rédigé comme suit:

“Assurances ayant pour objet de garantir le remboursement d’un crédit à la consommation

Art. 224/1. Lorsqu’il est mis fin à un crédit à la consommation, au sens de l’article 1^{er}.9, 54, du Code de droit économique, dont le remboursement est couvert par un contrat d’assurance en cas de décès, de perte d’emploi, de maladie ou d’incapacité de l’assuré, l’assureur rembourse automatiquement au preneur d’assurance la partie de la prime versée pour la police d’assurance en question, selon les modalités de calcul arrêtées par le Roi.

L’assureur est tenu de rembourser ce solde au preneur d’assurance dans un délai de trente jours à compter de la date où il prend connaissance de la fin du crédit initial. À défaut de remboursement dans ce délai, les sommes dues au preneur d’assurance produisent de plein droit intérêts au taux légal.”

JUSTIFICATION

Il est fait suite à diverses observations recueillies dans le cadre des travaux parlementaires.

Premièrement, conformément aux observations de la FSMA, l’article à insérer dans le Code de droit économique est renuméroté; nous optons pour un titre plus concis et approprié (“assurances ayant pour objet de garantir le remboursement d’un crédit à la consommation”) et nous reformulons le premier alinéa en clarifiant le champ d’application quant aux polices d’assurances concernées et en faisant référence à la

Nr. 4 VAN DE HEREN PATRICK PRÉVOT EN LACROIX

Art. 4

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 4. In deel 4, titel IV, hoofdstuk 5, van de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen wordt een artikel 224/2 ingevoegd, luidende:

“Verzekeringen met als doel de betaling van een consumentenkrediet te garanderen

Art. 224/1. Wanneer een einde wordt gemaakt aan een in artikel 1.9, 54°, van het Wetboek van economisch recht bedoeld consumentenkrediet waarvan de terugbetaling in geval van overlijden, baanverlies, ziekte of arbeidsongeschiktheid van de verzekerde wordt gedekt door een verzekeringsovereenkomst, gaat de verzekeraar automatisch over tot de terugbetaling aan de verzekeringsnemer van het voor de betrokken verzekering gestorte premiedeel dat wordt berekend volgens de door de Koning bepaalde nadere regels.

De verzekeraar is verplicht dat saldo aan de verzekeringsnemer terug te betalen binnen een termijn van dertig dagen vanaf de datum waarop hij kennisneemt van de stopzetting van het initiële krediet. Indien de terugbetaling niet binnen die termijn geschiedt, zijn van rechtswege de wettelijk bepaalde interesten op dat bedrag verschuldigd aan de verzekeringsnemer.”

VERANTWOORDING

Dit amendement geeft gevolg aan diverse opmerkingen waartoe de parlementaire werkzaamheden aanleiding hebben gegeven.

Ten eerste wordt overeenkomstig de opmerkingen van de FSMA het in het Wetboek van economisch recht in te voegen artikel anders genummerd. Voorts opteren de indieners voor een beknopter en passender opschrift (“Verzekeringen met als doel de betaling van een consumentenkrediet te garanderen”). Bovendien wordt het eerste lid geherformuleerd, teneinde duidelijker aan te geven welke verzekeringspolissen

définition du crédit à la consommation figurant à l'article 1^{er}.9, 54°, du Code de droit économique.

Deuxièmement, le SPF Économie constate à juste titre que, lorsqu'un remboursement d'une partie de la prime versée a lieu, ce remboursement doit être versé au preneur d'assurance et non à l'assuré. La disposition est corrigée dans ce sens.

De plus, conformément à la recommandation de Test-Achats et du Centre d'appui aux services de médiation de dettes, le système de remboursement automatique n'est plus limité à la restitution des primes uniques, mais est élargi aux primes payées annuellement ou selon d'autres modalités temporelles. À ce titre, un arrêté royal est prévu pour fixer la méthode de calcul de la partie de la prime d'assurance à rembourser lorsqu'il est mis fin au crédit à la consommation. Ces choix résultent des remarques qui ont été formulées dans le cadre des travaux parlementaires, tant par les représentants des consommateurs (qui estiment que la disposition initialement proposée, limitée au remboursement au prorata des primes uniques, est facilement contournable), par le secteur des médiateurs de dettes (qui estiment que l'assureur doit avoir la possibilité de s'écarter de la méthode de calcul initialement proposée à condition de pouvoir justifier le choix d'une autre formule), que par l'administration (qui estime que la méthode initialement proposée de remboursement au prorata d'une partie du prix d'achat n'est pas conforme à la réglementation en vigueur).

Patrick PRÉVOT (PS)
Christophe LACROIX (PS)

onder de toepassings sfeer vallen en teneinde te verwijzen naar de in artikel 1.9, 54°, van het Wetboek van economisch recht opgenomen omschrijving van het consumentenkrediet.

Ten tweede merkt de FOD Economie heel terecht op dat wanneer een deel van de gestorte premie wordt terugbetaald, die terugbetaling aan de verzekeringsnemer moet worden gestort in plaats van aan de verzekerde. Die verbetering wordt in de bepaling aangebracht.

Overeenkomstig de aanbeveling van Test-Aankoop en van het Steunpunt voor de Diensten Schuld bemiddeling, is het bovendien de bedoeling dat de regeling betreffende de automatische terugbetalingen niet langer wordt beperkt tot de teruggave van de eenmalige premies, maar wordt uitgebreid tot de jaarlijks of volgens andere spreidingsformules betaalde premies. Daartoe moet een koninklijk besluit worden genomen om vast te leggen hoe bij stopzetting van het consumentenkrediet het deel van de terug te betalen verzekeringspremie wordt berekend. Deze keuzes zijn het resultaat van de naar aanleiding van de parlementaire werkzaamheden geformuleerde opmerkingen vanwege de vertegenwoordigers van de consumenten (die menen dat de aanvankelijk voorgestelde bepaling gemakkelijk kon worden omzeild omdat de terugbetaling was beperkt tot een pro-rato-deel van de eenmalige premies), vanwege de schuldbemiddelingssector (die meende dat de verzekeraar de mogelijkheid moet hebben om af te wijken van de aanvankelijk voorgestelde berekeningswijze, op voorwaarde dat de keuze voor een andere formule kan worden verantwoord) en vanwege de overheidsdiensten (die menen dat de aanvankelijk voorgestelde terugbetalingsmethode met een pro-rato-deel van de aankoop prijs niet strookt met de vigerende reglementering).