

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

23 juillet 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**

RAPPORT
DE LA DEUXIÈME LECTURE

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DE L'ÉCONOMIE,
DE LA PROTECTION DES CONSOMMATEURS
ET DE L'AGENDA NUMÉRIQUE
PAR
M. Roberto D'AMICO

SOMMAIRE

Pages

I. Procédure	3
II. Discussion	3
III. Votes	9

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

- 001: Proposition de loi de M. Tison et consorts.
- 002: Amendements.
- 003: Rapport de la première lecture.
- 004: Articles adoptés en première lecture.
- 005: Amendements.

Voir aussi:

- 007: Texte adopté en deuxième lecture.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

23 juli 2020

WETSVOORSTEL

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

VERSLAG
VAN DE TWEEDE LEZING

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR ECONOMIE,
CONSUMENTENBESCHERMING
EN DIGITALE AGENDA
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Roberto D'AMICO**

INHOUD

Blz.

I. Procedure	3
II. Bespreking	3
III. Stemmingen	9

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

- 001: Wetsvoorstel van de heer Tison c.s.
- 002: Amendementen.
- 003: Verslag van de eerste lezing.
- 004: Artikelen aangenomen in eerste lezing.
- 005: Amendementen.

Zie ook:

- 007: Tekst aangenomen in tweede lezing.

02995

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**
Président/Voorzitter: Stefaan Van Hecke

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Michael Freilich, Katrien Houtmeyers, Anneleen Van Bossuyt
Ecolo-Groen	Tinne Van der Straeten, Stefaan Van Hecke, Gilles Vanden Burre
PS	Christophe Lacroix, Patrick Prévot, Philippe Tison
VB	Erik Gilissen, Reccino Van Lommel
MR	Benoît Friart, Florence Reuter
CD&V	Leen Dierick
PVDA-PTB	Roberto D'Amico
Open Vld	Kathleen Verhelst
sp.a	Melissa Depraetere

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Peter De Roover, Joy Donné, Frieda Gijbels, Wouter Raskin
Julie Chanson, Laurence Hennuy, Dieter Vanbesien, Albert Vicaire
Malik Ben Achour, Ludivine Dedonder, Ahmed Laaouej, Eliane Tillieux
Katleen Bury, Wouter Vermeersch, Hans Verreyt
Magali Dock, Isabelle Galant, Caroline Taquin
Jef Van den Bergh
Maria Vindevoghel, Thierry Warmoes
Robby De Caluwé, Tania De Jonge
Anja Vanrobaeys, Kris Verduyck

C. — Membre sans voix délibérative / Niet-stemgerechtigd lid:

DéFI	Sophie Rohonyi
------	----------------

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	: socialistische partij anders
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi
QRVA	Questions et Réponses écrites
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral
CRABV	Compte Rendu Analytique
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	Séance plénière
COM	Réunion de commission
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Afkorting bij de numerering van de publicaties:

DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Plenum
COM	Commissievergadering
MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné cette proposition de loi, à laquelle l'assemblée plénière de la Chambre a accordé l'urgence le 20 mai 2020, en deuxième lecture, au cours de sa réunion du 14 juillet 2020.

I. — PROCÉDURE

En application de l'article 83 du Règlement, votre commission a procédé, au cours de sa réunion du 14 juillet 2020, à une deuxième lecture des articles de la proposition de loi DOC 55 1265/004 qu'elle avait adoptés, en première lecture, au cours de sa réunion du 23 juin 2020.

II. — DISCUSSION

M. Patrick Prévot (PS) déplore que la proposition de loi initiale (DOC 55 1265/001) ait été largement vidée de sa substance en première lecture. En effet, un seul article de fond a été adopté, l'article visant à prévoir que l'assurance de solde restant dû doit être souscrite sous la forme d'un acte distinct signé séparément du crédit dont il garantit l'exécution.

Le groupe PS reste convaincu que des mesures supplémentaires doivent être prises pour protéger les consommateurs contre les abus constatés lors de la vente de crédits à la consommation combinés à une assurance de solde restant dû. C'est pourquoi le groupe PS présente cinq amendements qui sont ensuite successivement commentés par le membre.

M. Patrick Prévot et consorts présentent l'amendement n° 5 (DOC 55 1265/005) tendant à compléter le dispositif par un article 3 rédigé comme suit:

“Art. 3. L'article VII.114, § 1^{er}, du même Code est complété par les deux phrases suivantes:

“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 celle-ci. Est en tous cas considérée comme anormalement élevée une commission représentant un montant supérieur ou égal à 25 % de la prime d'assurance.”

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsvoorstel, dat urgentie heeft verworven tijdens de plenaire vergadering van de Kamer van 20 mei 2020, besproken in tweede lezing tijdens haar vergadering van 14 juli 2020.

I. — PROCEDURE

Met toepassing van artikel 83 van het Reglement heeft uw commissie tijdens haar vergadering van 14 juli 2020 een tweede lezing gehouden over de artikelen van wetsvoorstel DOC 55 1265/004 die zij in eerste lezing had aangenomen tijdens haar vergadering van 23 juni 2020.

II. — BESPREKING

De heer Patrick Prévot (PS) betreurt dat het initiële wetsvoorstel (DOC 55 1265/001) in eerste lezing in grote mate werd uitgehold; er werd slechts één inhoudelijk artikel aangenomen, dat er met name toe strekt te bepalen dat de schuldsaldoverzekering moet worden afgesloten door middel van een afzonderlijk ondertekende akte, naast de akte betreffende het krediet waarvan zij de uitvoering waarborgt.

De PS-fractie blijft ervan overtuigd dat er bijkomende maatregelen moeten worden getroffen om de consument te beschermen tegen de misbruiken die worden vastgesteld bij de verkoop van consumentenkredieten in combinatie met een schuldsaldoverzekering. Om die reden dient de PS-fractie vijf amendementen in, die achtereenvolgens door het lid worden toegelicht.

De heer Patrick Prévot c.s. dienen amendement nr. 5 (DOC 55 1265/005) in, dat ertoe strekt het bepalend gedeelte aan te vullen met een artikel 3, luidende:

“Art. 3. Artikel VII.114, § 1, van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met twee zinnen, luidende:

“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 25 % of meer van de verzekeringspremie wordt in elk geval als een abnormaal hoog commissieloon beschouwd.”

M. Patrick Prévot (PS) indique qu'en 2017, la FSMA a fait des constats très interpellants en ce qui concerne la distribution d'assurances de solde restant dû proposées dans le cadre de crédits à la consommation. En effet, il s'est avéré que, dans l'échantillon analysé par la FSMA, plus de la moitié du montant des primes payées par les preneurs d'assurances, soit 35 millions d'euros ou 53 %, avait été affecté au paiement de frais et commissions. Chez un assureur, ce pourcentage s'élevait même à plus de 70 %. De tels ratios de rémunération aux vendeurs génèrent un risque très important de conflit d'intérêts. Comme l'a indiqué à juste titre la FSMA, et malgré les obligations légales reposant sur les vendeurs de ces assurances, ces rémunérations élevées peuvent amener ces derniers – 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 l'éviter, les auteurs prévoient de limiter les commissions octroyées aux intermédiaires de crédit pour la conclusion de contrats d'assurances solde restant dû liés aux crédits à la consommation. Les commissions s'élevant à 25 % ou plus du montant de la prime d'assurance sont de toute façon interdites. Selon M. Prévot, il s'agit d'un bon compromis entre, d'une part, une interdiction totale de ce type de commissions, contre laquelle plusieurs collègues se sont opposés lors de la discussion en première lecture, et, d'autre part, la réduction du risque de conflits d'intérêts dans le chef des vendeurs.

Au cas où l'amendement n° 5 ne serait pas adopté, *M. Patrick Prévot et consorts* présentent l'amendement n° 6 (DOC 55 1265/005) tendant à compléter le dispositif par un article identique à celui que l'amendement n° 5 propose de compléter, sauf que la limite au-delà de laquelle une commission est considérée comme anormalement élevée est fixée à 40 % au lieu de 25 %.

M. Patrick Prévot (PS) précise que, si l'amendement n° 5 ne devait pas être adopté, il conviendrait à tout le moins de faire figurer dans la loi la position actuelle du SPF Économie, à savoir que le montant de la commission au vendeur est "anormalement élevé" lorsqu'il dépasse 40 % de la prime elle-même. Il renvoie à cet égard à l'avis écrit du Centre d'appui aux services de médiation de dettes de la Région de Bruxelles-Capitale.

M. Patrick Prévot et consorts présentent l'amendement n° 7 (DOC 55 1265/005) tendant à compléter le dispositif par un article 4 rédigé comme suit:

De heer Patrick Prévot (PS) geeft aan dat de FSMA in 2017 enkele zeer verontrustende vaststellingen heeft gedaan aangaande de verkoop van consumentenkredieten in combinatie met een schuldsaldoverzekering. Binnen het bestek van het door de FSMA gevoerde onderzoek bleek dat meer dan de helft van de door verzekeringnemers betaalde premies, namelijk 35 miljoen euro of 53 %, naar de betaling van kosten en commissielonen ging. Bij één verzekeraar bedroeg dat percentage zelfs meer dan 70 %. Dergelijke ratio's in de verkopersvergoedingen kunnen een groot risico op belangenconflicten meebrengen. Zoals de FSMA terecht opmerkte, en niettegenstaande de wettelijke verplichtingen die op de verkopers van deze verzekeringen rusten, kunnen de hoge vergoedingen er toe leiden dat deze verkopers – die in heel wat gevallen ook als verkoper van het consumentenkrediet optreden – het belang van de cliënten onvoldoende centraal stellen. Om dat te voorkomen, voorzien de indieners in een inperking van de commissielonen die aan de kredietbemiddelaars worden toegekend voor het doen sluiten van een schuldsaldoverzekering wanneer een consumentenkrediet wordt aangegaan. Commissielonen van 25 % of meer van de verzekeringspremie worden in elk geval verboden. Dit is volgens de heer Prévot een goed compromis tussen enerzijds een totaal verbod op zulke commissielonen, waartegen verschillende collega's zich kantten gedurende de bespreking in eerste lezing, en anderzijds het terugdringen van het risico op belangenconflicten in hoofde van de verkopers.

Voor het geval dat amendement nr. 5 niet zou worden aangenomen, dienen *de heer Patrick Prévot c.s.* amendement nr. 6 (DOC 55 1265/005) in, dat ertoe strekt het bepalend gedeelte aan te vullen met een artikel dat, op de vastlegging van de grens waarboven een commissieloon als abnormaal hoog wordt beschouwd op 40 % in plaats van 25 % na, identiek is aan het artikel waarvan amendement nr. 5 de aanvulling voorstelt.

De heer Patrick Prévot (PS) verduidelijkt dat, mocht het amendement nr. 5 niet worden aangenomen, minstens het huidige standpunt van de FOD Economie in de wet dient te worden opgenomen, namelijk dat het bedrag van het aan de verkoper toegekende commissieloon "abnormaal hoog" is wanneer het méér bedraagt dan 40 % van de premie zelf. Hij verwijst ter zake naar het schriftelijk advies van het Steunpunt voor de Diensten Schuld bemiddeling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest.

De heer Patrick Prévot c.s. dienen amendement nr. 7 (DOC 55 1265/005) in, dat ertoe strekt het bepalend gedeelte aan te vullen met een artikel 4, luidende:

“Art. 4. “Art. 4. 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’application 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.”

M. Patrick Prévot (PS) estime que les travaux parlementaires ont mis en évidence des abus dans le cadre de la vente de produits d’assurance liés aux crédits à la consommation. Certains prêteurs et intermédiaires de crédit parviennent à faire signer au consommateur des contrats d’assurance de solde restant dû dont les conditions d’application sont impossibles à réaliser au moment de la conclusion du contrat. Il s’agit, par exemple, d’une personne retraitée ou au chômage qui contracte une assurance pour couvrir le risque de perte d’emploi, ou encore, d’une personne handicapée qui souscrit une assurance invalidité ou incapacité de travail. L’amendement a pour but que les consommateurs puissent prétendre à une indemnisation dans de tels cas.

M. Patrick Prévot et consorts présentent l’amendement n° 8 (DOC 55 1265/005) tendant à compléter le dispositif par un article 5 rédigé comme suit:

“Art. 5. Dans le livre VII, titre 4, chapitre 1^{er}, section 5, sous-section 4, du même Code, il est inséré un article VII.98/1, rédigé comme suit:

“Art. VII.98/1. Lorsqu’il est mis fin à un contrat de crédit, le prêteur ou l’intermédiaire de crédit a l’obligation d’attirer l’attention du consommateur sur l’existence éventuelle d’un contrat d’assurance garantissant le remboursement de ce crédit en cas de décès, de perte d’emploi, de maladie ou d’incapacité de l’assuré, ainsi que sur le droit du preneur d’assurance d’obtenir le remboursement d’une partie de la prime versée pour la police d’assurance en question, selon les modalités de calcul arrêtées par le Roi. Lorsque l’assurance visée à l’alinéa précédent a été souscrite auprès du prêteur ou de l’intermédiaire de crédit, ce dernier facilite les démarches en vue du remboursement de la partie de la prime.”

“Art. 4. 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 aflossing van een consumentenkrediet garandeert in geval van baanverlies, ziekte of invaliditeit en waarvan de toepassingsvoorwaarden onmogelijk kunnen worden vervuld, ofwel omdat het risico op het tijdstip van de sluiting van de overeenkomst niet bestaat of al werkelijkheid is geworden, ofwel, bij de verzekering van een toekomstig risico, indien dit risico zich niet voordoet.”

Volgens de heer Patrick Prévot (PS) heeft de parlementaire voorbereiding duidelijk aangetoond dat er bij de verkoop van verzekeringsproducten in verband met consumentenkredieten misbruiken plaatsvinden. Sommige kredietgevers en -bemiddelaars slagen erin de consument met schuldsaldoverzekeringen op te zadelen waarvan de toepassingsvoorwaarden ten tijde van het afsluiten van de overeenkomst onmogelijk kunnen worden vervuld. Het betreft dan bijvoorbeeld een gepensioneerde of een werkloze die een verzekering aangaat om het risico op jobverlies te dekken, of nog een persoon met een beperking die een invaliditeits- of arbeidsongeschiktheidsverzekering onderschrijft. Het amendement heeft tot doel ervoor te zorgen dat consumenten in dergelijke gevallen aanspraak kunnen maken op een schadeloosstelling.

De heer Patrick Prévot c.s. dienen amendement nr. 8 (DOC 55 1265/005) in, dat ertoe strekt het bepalend gedeelte aan te vullen met een artikel 5, luidende:

“Art. 5. In boek VII, titel 4, hoofdstuk 1, afdeling 5, onderafdeling 4, van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel VII.98/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.98/1. Wanneer een kredietovereenkomst wordt beëindigd, moet de kredietgever of de kredietbemiddelaar de consument erop wijzen dat er eventueel een verzekeringsovereenkomst bestaat die de aflossing van dat krediet waarborgt in geval van overlijden, baanverlies, ziekte of arbeidsongeschiktheid van de verzekerde; tevens moet de verzekeringnemer erop worden gewezen dat hij aanspraak kan maken op de terugbetaling van het voor de betrokken verzekering gestorte premiedeel, volgens de door de Koning bepaalde nadere regels. Wanneer de in het vorige lid bedoelde verzekering werd afgesloten bij de kredietgever of de kredietbemiddelaar, moet deze het nodige doen om de terugbetaling van het premiedeel te faciliteren.”

M. Patrick Prévot (PS) explique que la proposition de loi initiale (DOC 55 1265/001) prévoyait un système de remboursement automatique d'une partie de la prime versée pour les assurances liées au crédit à la consommation, lorsqu'il est mis fin au crédit. Afin de répondre aux remarques formulées à cet égard lors des travaux parlementaires, ce mécanisme de remboursement automatique est supprimé. En lieu et place, l'amendement à l'examen prévoit un mécanisme d'information du consommateur ainsi que l'obligation, pour le prêteur ou de l'intermédiaire de crédit auprès duquel l'assurance a été souscrite, de faciliter les démarches en vue du remboursement d'une partie de la prime d'assurance.

M. Patrick Prévot et consorts présentent l'amendement n° 9 (DOC 55 1265/005), qui tend à compléter le dispositif par un article 6 rédigé comme suit:

"Art. 6. La présente loi entre en vigueur le premier jour du troisième mois qui suit sa publication au *Moniteur belge*."

M. Patrick Prévot (PS) explique que l'amendement à l'examen tend à laisser aux prêteurs et aux intermédiaires de crédit le temps de mettre leurs pratiques en conformité avec les obligations prévues dans la proposition de loi à l'examen.

Mme Anneleen Van Bossuyt (N-VA) commente tout d'abord l'article 2 proposé, tel qu'il a été adopté en première lecture. Elle indique que la loi du 4 avril 2014 relative aux assurances prévoit déjà des obligations d'information en faveur du consommateur. Dans la mesure où, selon la disposition proposée, le preneur d'assurance doit lui-même indiquer qu'il a reçu des informations suffisantes, la proposition de loi inverserait la charge de la preuve et réduirait ainsi le degré de protection des consommateurs.

Les amendements n°s 5 et 6 (DOC 55 1265/005) ne remédieront pas aux problèmes constatés sur le terrain. Le consommateur est assez intelligent pour déterminer si l'assurance solde restant dû proposée vaut son prix. Pour Mme Van Bossuyt, il faut avant tout miser sur un renforcement des contrôles de la FSMA.

La membre n'est pas davantage convaincue par l'amendement n° 8 (DOC 55 1265/005). Les avis écrits recueillis ont clairement mis en évidence le caractère problématique d'un remboursement de la prime à la fin du crédit à la consommation. Étant donné que le groupe N-VA ne soutient pas ce remboursement, il ne lui semble pas non plus opportun d'en informer le consommateur.

De heer Patrick Prévot (PS) legt uit dat het initiële wetsvoorstel (DOC 55 1265/001) een regeling behelsde waarbij de premie die werd gestort voor de aan een consumentenkrediet gekoppelde verzekeringen, automatisch voor een deel wordt terugbetaald bij de beëindiging van de kredietovereenkomst. Rekening houdend met de bezwaren die hiertegen tijdens de parlementaire voorbereiding werden geuit, strekt dit amendement ertoe af te zien van die automatische terugbetalingsregeling. In de plaats daarvan beoogt het amendement een voorlichtingsregeling ten behoeve van de consument in te stellen, alsook de kredietgever of de kredietbemiddelaar bij wie de verzekeringsovereenkomst werd afgesloten, de verplichting op te leggen om de gedeeltelijke terugbetaling van de gestorte verzekeringspremie te vergemakkelijken.

De heer Patrick Prévot c.s. dienen amendement nr. 9 (DOC 55 1265/005) in, dat ertoe strekt het bepalend gedeelte aan te vullen met een artikel 6, luidende:

"Art. 6. Deze wet treedt in werking de eerste dag van de derde maand die volgt op de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*."

De heer Patrick Prévot (PS) verduidelijkt dat dit amendement tot doel heeft de kredietgevers en de kredietbemiddelaars de nodige tijd te geven om zich te schikken naar de verplichtingen die dit wetsvoorstel beoogt op te leggen.

Mevrouw Anneleen Van Bossuyt (N-VA) gaat eerst in op het voorgestelde artikel 2, zoals aangenomen in eerste lezing. Zij stelt dat de wet van 4 april 2014 betreffende de verzekeringen reeds voorziet in informatieverplichtingen ten voordele van de consument. In de mate dat volgens de voorgestelde bepaling de verzekeringnemer zelf moet aangeven dat hij voldoende informatie heeft ontvangen, zou het wetsvoorstel de bewijslast omdraaien en zodoende tot een lagere graad van consumentenbescherming leiden.

Amendementen nrs. 5 en 6 (DOC 55 1265/005) zullen de op het terrein vastgestelde problemen niet verhelpen. De consument is heus verstandig genoeg om uit te maken of de aangeboden schuldsaldoverzekering haar prijs waard is. Voor mevrouw Van Bossuyt dient vooral te worden ingezet op extra controles door de FSMA.

Het lid ziet evenmin heil in amendement nr. 8 (DOC 55 1265/005). De ingewonnen schriftelijke adviezen toonden duidelijk het problematische karakter van een premierugbetaling bij het einde van het consumentenkrediet. Vermits de N-VA-fractie die terugbetaling niet steunt, lijkt het haar evenmin opportuun om de consument daaromtrent te gaan voorlichten.

Mme Van Bossuyt conclut en indiquant que son groupe ne soutiendra ni la proposition de loi à l'examen ni les amendements dont elle fait l'objet.

Mme Leen Dierick (CD&V) comprend la philosophie sous-jacente de la proposition de loi à l'examen et ne nie pas que des abus aient lieu sur le terrain, mais est en désaccord avec les auteurs de la proposition sur la meilleure manière de procéder pour éliminer ces abus.

Les instruments juridiques actuels suffisent. Il convient d'encourager les consommateurs à introduire une plainte auprès de la FSMA en cas d'abus. Parallèlement, cet organisme doit effectuer davantage de contrôles ciblés en sa qualité d'autorité de surveillance.

Les auteurs peuvent-ils expliquer l'origine des plafonds de 25 % et de 40 % de la prime d'assurance respectivement fixés par les amendements n^{os} 5 et 6 précités (DOC 55 1265/005)? Des commissions d'un montant inférieur à ces plafonds pourraient-elles aussi être jugées "anormalement élevées" dans certaines circonstances? Mme Dierick estime que les plafonds visés sont arbitraires. Par ailleurs, leur inscription dans la loi rendrait la réglementation extrêmement rigide.

S'agissant de l'amendement n^o 7 (DOC 55 1265/005), la membre souligne que, pour les consommateurs, la conclusion d'une police collective est souvent plus intéressante qu'une police individuelle. Les assurances de solde restant dû souscrites dans le cadre de crédits à la consommation portent souvent sur des risques combinés, la couverture de certains risques (par exemple le décès) pouvant être utile dans tous les cas tandis que la couverture d'autres risques ne l'est pas. En d'autres termes, une police collective offrant une couverture plus large que celle dont le consommateur a véritablement besoin peut donc être meilleur marché qu'une police individuelle. Si l'amendement à l'examen est adopté, certaines polices collectives pourraient ne plus être proposées dès qu'elles couvriraient un risque qui ne s'applique pas à la situation du consommateur. L'amendement à l'examen risque dès lors d'avoir un effet inverse à l'effet escompté, au détriment du consommateur, ce qui ne serait certainement pas conforme à l'objectif des auteurs.

Mme Dierick demande aussi si le mécanisme d'information visé par l'amendement n^o 8 (DOC 55 1265/005) s'appliquera également si le contrat de crédit prend fin pour des motifs non couverts par l'assurance de solde restant dû, par exemple en cas de défaut de paiement. En outre, la membre estime qu'il n'appartient pas au prêteur mais bien à l'intermédiaire d'assurance de fournir des informations à ce sujet au consommateur. Enfin, elle se demande quelles seraient les modalités concrètes de ce mécanisme d'information. À cet égard, il convient

Mevrouw Van Bossuyt besluit dat haar fractie het wetsvoorstel en de daarop ingediende amendementen, niet zal goedkeuren.

Mevrouw Leen Dierick (CD&V) begrijpt de onderliggende filosofie van het wetsvoorstel en ontkent niet dat er op het terrein misbruiken bestaan, maar zij verschilt met de indieners van mening over hoe deze best worden aangepakt.

Het huidige wettelijke instrumentarium volstaat. Het komt erop aan consumenten aan te sporen om klacht in te dienen bij de FSMA bij misbruiken. Tevens moet die laatste instelling als toezichthouder extra gerichte controles uitvoeren.

Kunnen de indieners verduidelijken waar de grenzen van 25 % en 40 % van de verzekeringspremie in resp. de amendementen nrs. 5 en 6 (DOC 55 1265/005) vandaan komen? Kunnen ook commissielonen die lager liggen dan voornoemde grenzen in bepaalde omstandigheden als "abnormaal hoog" worden beschouwd? De bedoelde plafonds komen mevrouw Dierick arbitrair voor. Hun inschrijving in een wet zou de regeling bovendien erg rigide maken.

Wat amendement nr. 7 (DOC 55 1265/005) betreft, merkt het lid op dat het afsluiten van een collectieve polis voor de consument vaak voordeliger uitvalt dan een individuele polis. Bij schuldsaldoverzekeringen die bij consumentenkredieten worden afgesloten, betreft het vaak gecombineerde risico's, waarvan sommige (bijvoorbeeld overlijden) in ieder geval nuttig kunnen zijn, ook al zijn andere niet op het concrete geval van toepassing. Een collectieve polis die meer dekt dan wat de consument eigenlijk nodig heeft, kan met andere woorden dus goedkoper zijn dan een individuele polis. Met dit amendement zullen collectieve polissen mogelijk niet meer aangeboden kunnen worden, van zodra ze een risico bevatten dat niet op de situatie van de consument van toepassing is. Het amendement dreigt hierdoor een averechts effect te sorteren, ten nadele van de consument. Ongetwijfeld is dit niet wat de indieners voor ogen hadden.

Mevrouw Dierick wil voorts vernemen of de in amendement nr. 8 (DOC 55 1265/005) bedoelde voorlichtingsregeling ook geldt wanneer de kredietovereenkomst een einde neemt door redenen die niet door de schuldsaldoverzekering worden gedekt, zoals bijvoorbeeld wanbetaling. Daarnaast meent het lid dat het niet aan de kredietgever is, maar wel aan de verzekeringstussenpersoon, om de consument hieromtrent informatie te verschaffen. Tot slot vraagt ze zich af wat de concrete modaliteiten van die voorlichtingsregeling zouden zijn;

de veiller à ne pas créer de charges administratives supplémentaires.

Mme Dierick conclut que le groupe CD&V ne soutiendra pas la proposition de loi à l'examen et les amendements y afférents.

M. Reccino Van Lommel (VB) s'interroge sur l'opportunité d'une intervention législative concernant les montants des commissions, telle que visée par les amendements n^{os} 5 et 6 (DOC 55 1265/005). Il estime que cette mesure sera inefficace et que l'on dispose déjà actuellement d'instruments suffisants. Il appartient en fin de compte au consommateur de déterminer auprès de quel assureur et à quelles conditions il souscrit une assurance solde restant dû.

Concernant l'amendement n^o 8 (DOC 55 1265/005), M. Van Lommel souligne que lorsqu'il est mis fin à un contrat de crédit, il existe toujours trois possibilités: l'assurance solde restant dû peut continuer à courir, elle peut être liée à un autre crédit ou encore, il est effectivement possible de demander le remboursement de la prime versée. L'amendement n^o 8 préserve-t-il ces trois possibilités? L'amendement prévoit que le Roi peut arrêter les modalités de calcul relatives au remboursement d'une partie de la prime versée pour la police d'assurance en question. Quelles seraient les méthodes de calcul proposées par les auteurs en la matière?

M. Roberto D'Amico (PVDA-PTB) regrette que des pans importants de la proposition de loi initiale (DOC 55 1265/001) et les amendements y afférents (DOC 55 1265/002) n'aient pas bénéficié d'un soutien suffisant en commission. Il salue les efforts consentis par le groupe PS pour enregistrer des avancées dans ce dossier digne d'intérêt et soutiendra les amendements n^{os} 5 à 9 (DOC 55 1265/002).

M. Patrick Prévot (PS) est irrité par le discours de quelques intervenants selon lequel l'arsenal légal actuel suffit à protéger efficacement le consommateur. Les abus constatés sur le terrain démontrent à suffisance le caractère non fondé de cette affirmation.

Il rappelle que le plafond de 25 %, prévu par l'amendement n^o 5 (DOC 55 1265/005), lui paraît un compromis raisonnable au regard des précédentes discussions parlementaires, et que le plafond de 40 % provient du SPF Économie.

M. Prévot s'étonne également que certains membres de la commission trouvent manifestement normal qu'un chômeur puisse souscrire une assurance pour couvrir le risque de perte d'emploi. Pour le groupe

dienaangaande moet men zich ervoor hoeden bijkomende administratieve lasten in het leven te roepen.

Mevrouw Dierick concludeert dat de CD&V-fractie dit wetsvoorstel en de daarop ingediende amendementen niet zal steunen.

De heer Reccino Van Lommel (VB) stelt zich vragen bij de opportuniteit van een wetgevend ingrijpen op het vlak van de hoogte van de commissielonen, zoals beoogd door amendementen nrs. 5 en 6 (DOC 55 1265/005). Hij meent dat dit geen zoden aan de dijk zal zetten en dat er vandaag reeds voldoende instrumenten voorhanden zijn. Het is uiteindelijk aan de consument om te bepalen bij wie en onder welke voorwaarden hij een schuldsaldoverzekering neemt.

Inzake amendement nr. 8 (DOC 55 1265/005) merkt de heer Van Lommel op dat er bij de beëindiging van de kredietovereenkomst steeds drie mogelijkheden zijn: de schuldsaldoverzekering kan doorlopen, zij kan gekoppeld worden aan een ander krediet of nog kan er inderdaad een terugbetaling van de gestorte premie worden gevraagd. Laat het amendement nr. 8 deze drie mogelijkheden onverlet? Het amendement voorziet erin dat de Koning nadere regels kan bepalen omtrent de terugbetaling van het voor de betrokken verzekering gestorte premiedeel; welke berekeningsmethode zouden de indieners ter zake voorstellen?

De heer Roberto D'Amico (PVDA-PTB) drukt zijn spijt uit over het feit dat grote delen van het initiële wetsvoorstel (DOC 55 1265/001) en de daarop ingediende amendementen (DOC 55 1265/002) onvoldoende steun vonden in de commissie. Hij looft de inspanningen van de PS-fractie om vooruitgang te boeken in dit behartigenswaardig dossier, en zal de amendementen nrs. 5 tot 9 (DOC 55 1265/002) steunen.

De heer Patrick Prévot (PS) heeft het moeilijk met het betoog van enkele sprekers dat het huidige wettelijke arsenaal volstaat om de consument voldoende te beschermen. De misbruiken die op het terrein worden vastgesteld tonen genoegzaam de ongegrondheid van die bewering aan.

Hij herhaalt dat de grens van 25 %, zoals opgenomen in amendement nr. 5 (DOC 55 1265/005), hem voorkomt als een redelijk compromis op basis van de eerdere parlementaire bespreking, en dat de 40 %-grens afkomstig is van de FOD Economie.

De heer Prévot verwondert er zich ook over dat sommige commissieleden het blijkbaar normaal vinden dat een werkloze een verzekering kan nemen om het risico op jobverlies te dekken. Voor de PS gaat het daar duidelijk om

PS, il s'agit clairement d'un abus auquel l'amendement n° 7 (DOC 55 1265/005) vise à mettre fin.

Lors de la rédaction des amendements, le groupe PS s'est efforcé de faire preuve d'un esprit d'ouverture et de prendre en compte les préoccupations exprimées par les membres de la commission au cours de la première lecture. Malheureusement, de nombreux membres de la commission semblent enclins à s'aligner sur la position de Febelfin, à savoir qu'il n'existe aucun problème.

III. — VOTES

Article 1^{er}

L'article 1^{er} est adopté à l'unanimité.

Art. 2

L'article 2 est adopté par 8 voix contre 6 et une abstention.

Art. 3 (*nouveau*)

L'amendement n° 5, qui tend à insérer un nouvel article 3, est rejeté par 8 voix contre 7.

L'amendement n° 6, qui est présenté en ordre subsidiaire à l'amendement n° 5 et tend à insérer un nouvel article 3, est rejeté par 9 voix contre 8.

Art. 4 (*nouveau*)

L'amendement n° 7, qui tend à insérer un nouvel article 4, est rejeté par 9 voix contre 8.

Art. 5 (*nouveau*)

L'amendement n° 8, qui tend à insérer un nouvel article 5, est rejeté par 9 voix contre 8.

misbruik, waaraan amendement nr. 7 (DOC 55 1265/005) een einde beoogt te stellen.

De PS-fractie heeft bij het opstellen van de amendementen getracht een openheid van geest aan de dag te leggen en de in eerste lezing geuite bekommernissen van de commissieleden ter harte te nemen. Helaas lijken vele commissieleden geneigd zich op het standpunt van Febelfin te zullen stellen, namelijk dat er geen probleem is.

III. — STEMMINGEN

Artikel 1

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

Art. 2

Artikel 2 wordt aangenomen met 8 tegen 6 stemmen en 1 onthouding.

Art. 3 (*nieuw*)

Amendement nr. 5 strekkende tot invoeging van een nieuw artikel 3 wordt verworpen met 8 tegen 7 stemmen.

Amendement nr. 6, subsidiair aan amendement nr. 5, strekkende tot invoeging van een nieuw artikel 3, wordt verworpen met 9 tegen 8 stemmen.

Art. 4 (*nieuw*)

Amendement nr. 7 strekkende tot invoeging van een nieuw artikel 4 wordt verworpen met 9 tegen 8 stemmen.

Art. 5 (*nieuw*)

Amendement nr. 8 strekkende tot invoeging van een nieuw artikel 5 wordt verworpen met 9 tegen 8 stemmen.

Art. 6 (*nouveau*)

L'amendement n° 9, qui tend à insérer un nouvel article 6, est rejeté par 9 voix contre 8.

*
* *

L'ensemble de la proposition de loi est adopté, par vote nominatif, par 8 voix contre 7 et 2 abstentions.

Le résultat du vote nominatif est le suivant:

Ont voté pour:

Ecolo-Groen: Kristof Calvo, Stefaan Van Hecke, Gilles Vanden Burre;

PS: Christophe Lacroix, Patrick Prévot, Jean-Marc Delizée;

PVDA-PTB: Roberto D'Amico;

sp.a: Melissa Depraetere.

Ont voté contre:

N-VA: Michael Freilich, Katrien Houtmeyers, Anneleen Van Bossuyt;

MR: Benoît Friart, Isabelle Galant;

CD&V: Leen Dierick;

Open Vld: Kathleen Verhelst.

Se sont abstenus:

VB: Erik Gilissen, Reccino Van Lommel.

Le rapporteur,

Roberto D'AMICO

Le président,

Stefaan VAN HECKE

Dispositions nécessitant une mesure d'exécution (article 78,2, alinéa 4, du Règlement): art. 2.

Art. 6 (*nieuw*)

Amendement nr. 9 strekkende tot invoeging van een nieuw artikel 6 wordt verworpen met 9 tegen 8 stemmen.

*
* *

Het geheel van het wetsvoorstel wordt bij naamstemming aangenomen met 8 tegen 7 stemmen en 2 onthoudingen.

De naamstemming is als volgt:

Hebben voorgestemd:

Ecolo-Groen: Kristof Calvo, Stefaan Van Hecke, Gilles Vanden Burre;

PS: Christophe Lacroix, Patrick Prévot, Jean-Marc Delizée;

PVDA-PTB: Roberto D'Amico;

sp.a: Melissa Depraetere.

Hebben tegengestemd:

N-VA: Michael Freilich, Katrien Houtmeyers, Anneleen Van Bossuyt;

MR: Benoît Friart, Isabelle Galant;

CD&V: Leen Dierick;

Open Vld: Kathleen Verhelst.

Hebben zich onthouden:

VB: Erik Gilissen, Reccino Van Lommel.

De rapporteur,

Roberto D'AMICO

De voorzitter,

Stefaan VAN HECKE

Bepalingen die een uitvoeringsmaatregel vereisen (artikel 78.2, vierde lid, van het Reglement): art. 2