

SENAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1993-1994

13 JUIN 1994

Proposition de loi modifiant l'article 28 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation

(Déposée par Mme Van der Wildt et consorts)

DEVELOPPEMENTS

La présente proposition de loi vise à apporter une correction à la loi relative au crédit à la consommation, en vue de limiter les dommages-intérêts excessifs prévus par contrat.

Les sociétés de crédit stipulent souvent de grosses indemnités dans les contrats qu'elles offrent. La plupart d'entre elles se réservent le droit d'exiger, en cas de défaut de paiement de la part du débiteur, outre les termes échus, le paiement des termes non échus, majorés d'un intérêt de retard, ainsi qu'une clause de dédommagement d'un montant élevé. En conséquence, les consommateurs qui ont signé un contrat d'adhésion sans faire attention à de telles clauses sont souvent confrontés à des surprises. Les dommages-intérêts cumulés qu'exigent certains prêteurs soulèvent d'ailleurs la question de savoir si ceux-ci n'en retirent pas un plus grand avantage qu'en cas d'observation stricte du contrat par l'emprunteur.

Alors que la loi relative au crédit à la consommation a prévu des dispositions importantes en vue de prévenir le surendettement, elle laisse subsister une certaine imprécision quant à l'application des dommages-intérêts convenus. En ce qui concerne l'intérêt de retard convenu, l'article 28 dispose que

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1993-1994

13 JUNI 1994

Voorstel van wet tot wijziging van artikel 28 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet

(Ingediend door mevrouw Van der Wildt c.s.)

TOELICHTING

Dit wetsvoorstel beoogt een correctie aan te brengen in de wet op het consumentenkrediet, met het oog op de beperking van bovenmatige schadevergoedingen die contractueel worden vastgesteld.

Kredietmaatschappijen bedingen vaak ruime vergoedingen in de door hen aangeboden overeenkomsten. Veelal houden zij zich het recht voor om ingeval van wanbetaling vanwege de schuldenaar, naast de vervallen termijnen, de betaling van de niet vervallen termijnen, vermeerderd met nalatigheidsintrest en een hoog schadebeding te eisen. Consumenten die een toetredingsovereenkomst hebben getekend zonder oog te hebben voor dergelijke bedingen, komen hierdoor veelal voor verrassingen te staan. De gecumuleerde schadevergoedingen die sommige kredietverstrekkers eisen, doen overigens de vraag rijzen of zij hier niet meer voordeel uithalen dan in geval van strikte naleving van de overeenkomst door de kredietnemer.

Waar de wet op consumentenkrediet belangrijke bepalingen heeft ingevoerd ter voorkoming van de overkreditering, laat de wet nog onduidelijkheid bestaan inzake de toepassing van overeengekomen schadevergoedingen. Wat de bedongen nalatigheidsintrest betreft, bepaalt artikel 28 dat die niet hoger

celui-ci ne peut dépasser la moyenne entre le taux d'intérêt légal et le taux annuel effectif global convenu.

L'article 90 de la même loi attribue au juge un pouvoir de modération concernant les pénalités ou les dommages-intérêts convenus. Il peut même d'office les réduire ou en relever entièrement le consommateur s'il estime qu'ils sont excessifs ou injustifiés. Le juge se voit ainsi confier un rôle important dans l'appréciation des clauses de dédommagement excessives. Dans la jurisprudence y afférente, les décisions prises sont souvent divergentes (voir notamment l'article récent: Demuynck, I., *Conventionele (schade)vergoedingsregelingen en de wet op het consumentenkrediet*, T. Vred., 1994, p. 3). L'absence de dispositions légales claires a pour effet que les juges se laissent guider par des principes différents et elle n'est pas de nature à favoriser la sécurité juridique.

La présente proposition de loi vise à modifier l'article 28 de la loi relative au crédit à la consommation. La nouvelle rédaction proposée limite les dommages-intérêts convenus à l'intérêt de retard, fixé au taux d'intérêt légal. Cet intérêt de retard n'est dû que sur les termes échus non payés, à compter du jour de la mise en demeure.

Rappelons que le prêteur peut, s'il remplit les conditions prévues par l'article 29 de la loi relative au crédit à la consommation, stipuler l'exigibilité immédiate des versements à échoir ou la résolution du contrat en cas de non-exécution de celui-ci par l'emprunteur. L'attribution immédiate, au prêteur, du montant global des versements à échoir peut déjà être considérée comme un dédommagement de la non-exécution du contrat par le débiteur.

Le taux annuel effectif global comporte, outre les intérêts portant sur le montant emprunté, les frais annexes, qui englobent notamment les frais de gestion, d'administration et de recouvrement et la prime d'assurance-crédit. L'octroi conventionnel d'un dédommagement supplémentaire doit donc être rejeté comme étant une chose excessive. En effet, les frais extrajudiciaires sont compensés par le remboursement anticipé des termes. Les frais relatifs à l'exécution forcée sont à la charge de la partie contre laquelle cette exécution est prononcée.

En vertu de la disposition proposée, les dommages-intérêts convenus autres que l'intérêt de retard susvisé sont réputés non écrits. Ils sont considérés comme des clauses abusives qui sont d'ailleurs sanctionnées pénalement en application de l'article 101, § 1^{er}, 5^o.

mag liggen dan het gemiddelde tussen de wettelijke interestvoet en het overeengekomen jaarlijkse kostenpercentage.

Artikel 90 van dezelfde wet kent aan de rechter een matigheidsbevoegdheid toe met betrekking tot overeengekomen straffen of schadevergoedingen. Hij kan die zelfs ambtshalve verminderen of de consument er geheel van ontslaan, wanneer hij oordeelt dat ze overdreven of onverantwoord zijn. De rechter krijgt aldus een zware taak in de beoordeling van excessieve schadevergoedingsbedingen. In de rechtspraak ter zake worden vaak uiteenlopende beslissingen genomen (zie onder meer de recente bijdrage: Demuynck, I., *Conventionele (schade)vergoedingsregelingen en de Wet op het consumentenkrediet*, T. Vred., 1994, blz. 3). Het ontbreken van duidelijke wettelijke bepalingen heeft tot gevolg dat rechters zich door verschillende beginselen laten leiden en is niet van aard de rechtszekerheid te bevorderen.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe het artikel 28 van de wet op het consumentenkrediet te wijzigen. In de voorgestelde nieuwe redactie worden de overeengekomen schadevergoedingen beperkt tot de nalatigheidsintrest, vastgesteld tegen de wettelijke intrestvoet. Deze nalatigheidsintrest is slechts verschuldigd op de vervallen, niet betaalde termijnen, vanaf de dag van de ingebrekestelling.

Er zij aan herinnerd dat de kredietgever, mits inachtnaam van de voorwaarden van artikel 29 van de wet op het consumentenkrediet, de onmiddellijke eisbaarheid van de nog te vervallen termijnen of de ontbinding van de overeenkomst kan bedingen ingeval van contractuele wanprestatie door de kredietnemer. De onmiddellijke toekenning aan de kredietgever van het globaal bedrag van de nog niet vervallen termijnen kan reeds beschouwd worden als vergoeding voor de contractuele wanprestatie van de schuldenaar.

Het jaarlijkse kostenpercentage bevat naast de intrest op het geleende bedrag ook de toegevoegde kosten, waarin onder meer de kosten voor beheer, administratie en inning en de kredietverzekeringspremie zijn vervat. De toekenning van bijkomende schadebedingen moet dan ook als bovenmatig van de hand worden gewezen. De buitengerechtelijke kosten worden immers gecompenseerd door de vervroegde terugbetaling van de termijnen. De kosten van de gedwongen tenuitvoerlegging vallen ten laste van de partij tegen wie ten uitvoer wordt gelegd.

Andere bedongen schadevergoedingen dan de genoemde nalatigheidsintrest worden ingevolge de voorgestelde bepaling voor niet-geschreven gehouden. Zij worden beschouwd als onrechtmatige bedingen, die bovendien, bij toepassing van artikel 101, § 1, 5^o, strafrechtelijk worden beteugeld.

PROPOSITION DE LOI

Article premier

L'article 28 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation est remplacé par la disposition suivante :

« *Article 28.* — L'intérêt de retard convenu ne peut dépasser le taux d'intérêt légal.

L'intérêt de retard n'est dû que sur les termes échus non payés, à dater du jour de la mise en demeure.

Tous dommages-intérêts convenus autres que l'intérêt de retard visé au premier alinéa sont réputés non écrits. »

Art. 2

La présente loi entre en vigueur trois mois après sa publication au *Moniteur belge*. Elle est applicable aux contrats conclus après son entrée en vigueur.

VOORSTEL VAN WET

Artikel 1

Artikel 28 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet wordt vervangen als volgt :

« *Artikel 28.* — De overeengekomen nalatigheidsintrest mag niet hoger liggen dan de wettelijke intrestvoet.

De nalatigheidsintrest is slechts verschuldigd op de vervallen, niet betaalde termijnen, vanaf de dag van de ingebrekestelling.

Behoudens de in het eerste lid bedoelde nalatigheidsintrest wordt iedere overeengekomen schadevergoeding voor niet-geschreven gehouden. »

Art. 2

Deze wet treedt in werking drie maanden na de publikatie ervan in het *Belgisch Staatsblad*. Zij is van toepassing op de overeenkomsten gesloten na de inwerkingtreding.

Francy VAN DER WILDT.
Marcel BARTHOLOMEEUSSEN.
Ivan VERLEYEN.