

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

11 juni 2002

WETSONWERP

**tot wijziging van de wet van 12 juni 1991
op het consumentenkrediet**

AMENDEMENTEN

Nr. 1 **VAN DE REGERING**

Art. 4

De volgende wijzigingen aanbrengen :

A) 2°, a), in de voorgestelde tekst, de woorden «28 tot 40» **vervangen door de woorden «27bis tot 40»;**

B) 2°, b), in de voorgestelde tekst, de woorden «28 tot 40» **vervangen door de woorden «27bis tot 40».**

VERANTWOORDING

Het amendement vindt zijn rechtvaardiging in de inlassing van een nieuw artikel 27bis, ingevoegd door de wet van 7 januari 2001 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet. Dit nieuw artikel regelt de gevolgen van de niet-uitvoering van de kredietovereenkomst door de consument. Het past dat dit artikel eveneens van toepassing wordt op de overeenkomsten die gedeeltelijk van de wet van 12 juni 1991 zijn uitgesloten.

Voorgaand document :

Doc 50 **1730/ (2001/2002)** :
001 : Wetsontwerp.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

11 juin 2002

PROJET DE LOI

**modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au
crédit à la consommation**

AMENDEMENTS

N°1 **DU GOUVERNEMENT**

Art. 4

A) Apporter les modifications suivantes :

A) au 2° a), dans le texte proposé, remplacer les mots «28 à 40» **par les mots «27bis à 40»;**

B) au 2° b), dans le texte proposé, remplacer les mots « 28 à 40 » **par les mots « 27bis à 40 ».**

JUSTIFICATION

L'amendement se justifie par l'introduction d'un nouvel article 27bis inséré par la loi du 7 janvier 2001 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation. Ce nouvel article règle les conséquences de la non-exécution du contrat de crédit par le consommateur. Il convient que cet article soit également d'application aux contrats partiellement exclus de la loi du 12 juin 1991.

Document précédent :

Doc 50 **1730/ (2001/2002)** :
001 : Projet de loi.

Nr. 2 VAN DE REGERING

Art. 12

De volgende wijzigingen aanbrengen:

A) In de voorgestelde tekst onder 6°, tussen het eerste en tweede lid, het volgende lid invoegen:

« In geval van aanpassing van het jaarlijkse kostenpercentage overeenkomstig artikel 30, § 2, moet een nieuwe aflossingstabel gratis aan de consument worden overhandigd. »;

B) Dit artikel aanvullen met een 11°, luidende :

«11° een § 6 toevoegen, luidende:

«§ 6. Wanneer de consument gebruik maakt van zijn opzeggingsrecht van de verzekeringsovereenkomst, bedoeld bij § 3, 1°, b), en de kosten ervan opgenomen werden in de totale kosten van het krediet, brengt de kredietgever de consument schriftelijk en onverwijld op de hoogte van het nieuwe jaarlijkse kostenpercentage, van de nieuwe nalatigheidsintrestvoet en, in voorkomend geval, van de nieuwe aflossingsplan die er uit voortvloeien.» ».

VERANTWOORDING

A) De aanpassing van het jaarlijkse kostenpercentage heeft tot gevolg dat de oorspronkelijke aflossingsplan gewijzigd wordt.

B) In geval van opzegging van de verzekeringsovereenkomst door de consument en wanneer de verzekeringskosten opgenomen zijn in de totale kosten van het krediet en bijgevolg in het jaarlijkse kostenpercentage, moet de kredietgever de consument op de hoogte brengen van de wijzigingen die er uit voortvloeien met betrekking tot het jaarlijkse kostenpercentage, de nalatigheidsintrestvoet en, in voorkomend geval, de aflossingsplan.

Nr. 3 VAN DE REGERING

Art. 20

Het 1° vervangen door de volgende bepaling :

«1° paragraaf 1 vervangen als volgt:

«§ 1. De Koning bepaalt de methode tot vaststelling en, in voorkomend geval, tot aanpassing van de maximale jaarlijkse kostenpercentages en bepaalt het maxi-

N° 2 DU GOUVERNEMENT

Art. 12

Apporter les modifications suivantes :

A) dans le texte proposé au 6°, insérer l'alinéa suivant entre les alinéas 1^{er} et 2 :

« En cas d'adaptation du taux annuel effectif global conformément à l'article 30, § 2, un nouveau tableau d'amortissement doit être remis gratuitement au consommateur. » ;

B) compléter cet article par un 11°, rédigé comme suit :

«11° il est ajouté un § 6, rédigé comme suit :

«§ 6. Lorsque le consommateur fait usage de son droit de résiliation du contrat d'assurance, visé au § 3, 1°, b) et que les frais y relatifs sont inclus dans le coût total du crédit, le prêteur informe le consommateur, par écrit et sans délai, du nouveau taux annuel effectif global, du nouveau taux d'intérêt de retard et le cas échéant, du nouveau tableau d'amortissement qui en résultent. » ».

JUSTIFICATION

A) L'adaptation du taux annuel effectif global a pour effet de modifier le tableau d'amortissement initial.

B) En cas de résiliation du contrat d'assurance par le consommateur et que les frais d'assurance sont repris dans le coût total du crédit et donc dans le taux annuel effectif global, il importe que le prêteur informe le consommateur des modifications qui en résultent concernant le taux annuel effectif global, le taux d'intérêt de retard et le cas échéant, le tableau d'amortissement.

N° 3 DU GOUVERNEMENT

Art. 20

Remplacer le 1° par la dispositions suivante :

«1° le § 1^{er} est remplacé par la disposition suivante :

«§ 1^{er}. Le Roi détermine la méthode de fixation et le cas échéant d'adaptation des taux annuels effectifs globaux maxima et fixe le taux annuel effectif global maxi-

KAMER • 4e ZITTING VAN DE 50e ZITTINGSPERIODE

2001 2002

CHAMBRE • 4e SESSION DE LA 50e LÉGISLATURE

male jaarlijkse kostenpercentage in functie van het type, het bedrag en eventueel, de duur van het krediet.» ».

VERANTWOORDING

Op dit ogenblik stelt de Koning de maximale jaarlijkse kostenpercentages vast in functie van de evolutie van de marktvoeten, maar het verschil tussen de gemiddelde voeten die op de markt worden toegepast en de maximale voeten wordt overgelaten aan de appreciatie van de Koning. Teneinde een grotere transparantie te waarborgen bij de vaststelling van de maximale jaarlijkse kostenpercentages, is het wenselijk dat de gebruikte methode bij koninklijk besluit zou vastgesteld worden op basis van objectieve criteria en economische referentie-indexen.

Nr. 4 VAN DE REGERING

Art. 24bis (nieuw)

Een artikel 24bis invoegen, luidende:

«Art. 24bis. — In artikel 27bis van dezelfde wet, ingevoegd door de wet van 7 januari 2001, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1°) paragraaf 2 wordt aangevuld met het volgende lid:

«Wanneer de overeenkomst wordt opgezegd, overeenkomstig artikel 58, § 3, of een einde heeft genomen en de consument zijn verplichtingen niet is nagekomen drie maanden na het ter post afgeven van een aangetekende brief tot ingebrekestelling, mag aan de consument geen andere betaling gevraagd worden dan die hieronder vermeld :

- het vervallen en niet-betaalde kapitaal;
- het bedrag van de vervallen en niet-betaalde totale kosten van het krediet;
- het bedrag van de overeengekomen nalatigheid-sintrest berekend op het vervallen en niet-betaalde kapitaal;
- de overeengekomen straffen of schadevergoedingen binnen de grenzen en maximumbedragen bedoeld bij § 1.»;

2°) In § 4, wordt het volgende lid ingevoegd tussen het eerste en tweede lid:

«Een nieuw document dat de bedragen verschuldigd bij toepassing van §§ 1 en 2 omstandig omschrijft en verklaart, moet ten hoogste drie keer per jaar gratis worden ter beschikking gesteld aan de consument die hierom vraagt.» ».

mum en fonction du type, du montant et éventuellement, de la durée du crédit. » ».

JUSTIFICATION

Actuellement, le Roi fixe les taux annuels effectifs globaux maxima en fonction de l'évolution des taux du marché mais l'écart entre les taux moyens du marché et les taux maxima est laissé à l'appréciation du Roi. Afin de garantir une plus grande transparence dans la fixation des taux annuels effectifs globaux maxima, il est souhaitable que la méthode utilisée soit déterminée par arrêté royal sur base de critères objectifs et d'indices économiques de référence.

N° 4 DU GOUVERNEMENT

Art.24bis (nouveau)

Insérer un article 24bis, libellé comme suit :

«Art. 24bis. — À l'article 27bis de la même loi, inséré par la loi du 7 janvier 2001, sont apportées les modifications suivantes :

1°) le § 2 est complété par l'alinéa suivant :

« Lorsque le contrat est résilié conformément à l'article 58, § 3, ou a pris fin et que le consommateur ne s'est pas exécuté trois mois après le dépôt à la poste d'une lettre recommandée contenant mise en demeure, aucun paiement autre que ceux indiqués ci-dessous ne peut être réclamé au consommateur :

- le capital échu et impayé ;
- le montant du coût total du crédit échu et non payé ;
- le montant de l'intérêt de retard convenu calculé sur le capital échu et impayé ;
- les pénalités ou indemnités convenues dans les limites et plafonds visés au § 1^{er}. » ;

2°) au § 4, l'alinéa suivant est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2 :

« Un nouveau document détaillant et justifiant les montants dus en application des §§ 1^{er} et 2 doit être remis gratuitement, au maximum trois fois par an, au consommateur qui en fait la demande. » ».

VERANTWOORDING

1° De aan artikel 27bis, § 2, van de wet van 12 juni 1991 voorgestelde toevoeging heeft als oogmerk de hypothesen te vatten waarbij de consument zijn verbintenissen niet uitvoert, terwijl de overeenkomst niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een ontbinding of van termijnbepaling, maar werd opgezegd of tot zijn einde is gekomen. In deze veronderstellingen zal de kredietgever straffen kunnen eisen van de consument die zijn verbintenissen niet heeft uitgevoerd binnen een termijn van drie maanden na ingebrekestelling bij een aangetekende brief.

2° Artikel 27bis, § 4, eerste lid, bepaalt dat elke gevraagde betaling in geval van niet-uitvoering van de kredietovereenkomst door de consument, omstandig omschreven en verklaard moet worden in een document. Deze bepaling vindt toepassing telkens wanneer de schuldeiser een betaling vraagt. Het is eveneens nodig dat de consument regelmatig de evolutie van zijn schuld kan kennen, aangezien deze permanent wijzigt. De consument die hierom vraagt moet dit document ten hoogste drie keer per jaar gratis bekomen, hieronder verstaan dat dit maximum slechts betrekking heeft op het gratis karakter van het document. Bijgevolg kan de consument op elk ogenblik dit document bekomen en zal het gefactureerd kunnen worden vanaf de vierde aanvraag in de loop van een jaar.

Nr. 5 VAN DE REGERING

Art. 45

De voorgestelde tekst aanvullen als volgt :

« , behalve indien de kredietbemiddelaar zelf een erkende of geregistreerde kredietgever is. ».

VERANTWOORDING

Het volledig verbod op onderagenten is te verregaand met betrekking tot de beoogde doelstellingen, te weten het vermijden van misbruiken en het bevoordelen van markttransparantie. De uitzondering is gerechtvaardigd wanneer de kredietbemiddelaar eveneens een erkende of geregistreerde kredietgever is. Bij wijze van voorbeeld, kan deze uitzondering worden toegepast wanneer een erkende of geregistreerde kredietgever de producten van een andere erkende of geregistreerde kredietgever verkoopt via zijn kredietagenten of kredietmakelaars. In dat geval is de kredietagent evenwel gehouden aan de verplichting tot inschrijving.

Nr. 6 VAN DE REGERING

Art. 60

In het voorgestelde artikel 91, eerste lid, de woorden «27bis, § 4,» invoegen tussen het woord «artikelen» en het woord «30».

JUSTIFICATION

1° L'ajout proposé à l'article 27bis, § 2, de la loi du 12 juin 1991, a pour but de viser les hypothèses où le consommateur n'exécute pas ses obligations, alors que le contrat n'a pas fait l'objet d'une résolution ou déchéance du terme, mais a été résilié ou est arrivé à son terme. Le prêteur pourra dans ces hypothèses réclamer des pénalités au consommateur qui ne s'est pas exécuté dans un délai de trois mois après mise en demeure par lettre recommandée.

2° L'article 27bis, § 4, alinéa 1^{er}, prévoit que tout paiement réclamé en cas de non-exécution du contrat de crédit par le consommateur doit être détaillé et justifié dans un document. Cette disposition s'applique chaque fois que le créancier réclame un paiement. Il est également nécessaire que le consommateur puisse connaître régulièrement l'évolution de sa dette qui fluctue en permanence. Le consommateur qui le demande devra obtenir ce document gratuitement, trois fois par an au maximum, étant entendu que ce maximum ne porte que sur la gratuité du document. Par conséquent, le consommateur pourra à tout moment obtenir ce document, qui pourra être facturé à partir de la quatrième demande au cours d'une année.

N° 5 DU GOUVERNEMENT

Art. 45

Compléter le texte proposé comme suit:

« , sauf si l'intermédiaire de crédit est lui-même un prêteur agréé ou enregistré. ».

JUSTIFICATION

L'interdiction totale des sous-agents est trop radicale par rapport aux objectifs visés à savoir éviter les abus et favoriser la transparence du marché. L'exception se justifie lorsque l'intermédiaire de crédit est également un prêteur agréé ou enregistré. A titre d'exemple, cette exception pourrait s'appliquer lorsqu'un prêteur agréé ou enregistré commercialise des produits d'un autre prêteur agréé ou enregistré via ses agents délégués ou courtiers de crédit. Dans ce cas l'agent délégué est bien entendu soumis à l'obligation d'inscription.

N° 6 DU GOUVERNEMENT

Art. 60

A l'article 91, alinéa 1^{er} proposé, insérer les mots « 27bis, § 4 » entre le mot « articles » et le mot « 30 ».

VERANTWOORDING

De in artikel 91 voorgestelde aanvulling vloeit voort uit de aanpassingen die door artikel 27bis werden aangebracht inzake de afrekening bij niet-uitvoering.

Nr. 7 VAN DE REGERING

Art. 66

In 5°, de voorgestelde tekst aanvullen met een 19°, luidende:

«19° hij die de verplichting tot het ter beschikking stellen van de documenten, bedoeld bij de artikelen 27bis, § 4, en 59, §§ 1 en 2, niet naleeft.»

VERANTWOORDING

De artikelen 27bis, § 4, en 59, §§ 1 en 2, maken niet het voorwerp uit van een strafbepaling. Welnu, het gaat om een basisverplichting tot voorlichting van de consument, die bij niet-naleving, snel en efficiënt dient gesanctioneerd te worden. De strafsanctie zal de Economische Inspectie toelaten om de minnelijke schikking toe te passen.

Nr. 8 VAN DE REGERING

Art. 76bis (nieuw)

Een artikel 76bis invoegen, luidende:

«Art. 76bis. — In artikel 8 van de wet van 7 januari 2001 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, wordt het volgende lid ingevoegd tussen het tweede en het derde lid:

«In deze gevallen kan de overeengekomen nalatigheidsinterestvoet worden gewijzigd binnen de grenzen bepaald door artikel 4.»»

VERANTWOORDING

Het amendement strekt er toe de wil van de wetgever te verduidelijken en om interpretatieproblemen te vermijden met betrekking tot de toepassing van de wet van 7 januari 2001 op de overeenkomsten gesloten voor de inwerkingtreding ervan. Artikel 8 van de wet van 7 januari 2001 bepaalt dat, met uitzondering van artikel 3, de wet van toepassing is op de vervallen en onbetaalde schuldvorderingen die voortvloeien uit overeenkomsten gesloten vóór de inwerkingtreding ervan wanneer hetzij de ontbinding van de overeenkomst of het verval van de termijnbepaling, hetzij een eenvoudige betalingsachterstand zich voordoet na zijn inwerkingtreding.

JUSTIFICATION

L'ajout proposé à l'article 91 découle des modifications introduites par l'article 27bis en matière de décompte en cas d'inexécution.

N° 7 DU GOUVERNEMENT

Art. 66

Au 5°, compléter le texte proposé par un 19°, rédigé comme suit :

« 19° celui qui ne respecte pas l'obligation de remettre les documents visés aux articles 27bis, § 4 et 59, §§ 1^{er} et 2. »

JUSTIFICATION

Les articles 27bis, § 4 et 59, §§ 1^{er} et 2, ne font pas l'objet de sanction pénale. Or, il s'agit d'une obligation d'information du consommateur essentielle qui nécessite, en cas de non respect, une sanction rapide et efficace. La sanction pénale permettra à l'Inspection économique d'utiliser l'amende transactionnelle.

N° 8 DU GOUVERNEMENT

Art. 76bis (nouveau)

Insérer un article 76bis, rédigé comme suit :

«Art.76bis. — Dans l'article 8 de la loi du 7 janvier 2001 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, l'alinéa suivant est inséré entre les alinéas 2 et 3 :

« Dans ces cas, le taux d'intérêt de retard convenu peut être modifié dans les limites fixées par l'article 4. » ».

JUSTIFICATION

L'amendement vise à clarifier la volonté du législateur et à éviter des problèmes d'interprétation quant à l'application de la loi du 7 janvier 2001 aux contrats conclus avant son entrée en vigueur. L'article 8 de la loi du 7 janvier 2001 stipule qu'à l'exception de l'article 3, la loi s'applique aux créances échues et impayées issues de contrats conclus avant son entrée en vigueur lorsque soit la résolution du contrat ou la déchéance du terme, soit un simple retard de paiement intervient après son entrée en vigueur.

Dit betekent dat alleen de bedragen, vastgesteld door artikel 4 van genoemde wet (artikel 27 *bis* van de wet van 12 juni 1991) kunnen worden gevraagd.

Voor wat de nalatigheidsintrest betreft, legt de voornoemde wet van 7 januari 2001 en nieuwe maximum voet vast die hoger is dan deze vastgesteld door het oude artikel 28 van de wet van 12 juni 1991, die lager lag dan het overeengekomen jaarlijkse kostenpercentage. Inderdaad, «... de voorgestelde wijzigingen niet meer konden verantwoorden dat de nalatigheidsintrest lager is dan het overeengekomen reële jaarlijkse kostenpercentage. Deze nieuwe bepaling past in het nagestreefde evenwicht.» (Parl. Doc., Senaat, Zitting 1999-2000, 2-223/1, p.6.)

Evenwel verduidelijkt artikel 8 van de wet van 7 januari 2001 niet nader dat de in de lopende overeenkomsten overeengekomen nalatigheidsintrestvoet mag gewijzigd worden binnen de grenzen van dezelfde wet. Sommigen zijn bijgevolg de mening toegedaan dat de overeengekomen nalatigheidsintrestvoet in geen enkel geval mag gewijzigd worden vermits hij noodzakelijk lager ligt dan de nieuwe maximum interestvoet. Aangezien het nieuwe artikel 27 *bis* van de wet van 12 juni 1991 de grondslag vermindert waarop de nalatigheidsintrest kan worden berekend, heeft deze interpretatie tot gevolg dat de consument bij betalingsachterstand minder zal terugbetalen dan de consument die zijn overeenkomst eerbiedigt, hetgeen enerzijds deze laatste er toe zou kunnen aanzetten de overeenkomst niet te eerbiedigen en hetgeen anderzijds een nadeel berokkent aan de kredietgever voor de overeenkomsten die gesloten werden voor de inwerkingtreding van voornoemde wet.

Welnu, door in een overgangsbepaling te voorzien die het lot van de lopende overeenkomsten regelt, is het de wil van de wetgever om in de mate van het mogelijke een zelfde regime te voorzien voor de lopende en de nieuwe overeenkomsten en niet om een duidelijk onevenwicht te scheppen in de rechten en verplichtingen van de partijen.

Uiteraard zal de gewijzigde nalatigheidsintrestvoet moeten opgenomen worden in het verklarend document, bedoeld bij artikel 27 *bis*, § 4, van de wet van 12 juni 1991.

Cela signifie que seuls les montants fixés par l'article 4 de ladite loi (article 27 *bis* de la loi du 12 juin 1991) peuvent être réclamés.

En ce qui concerne l'intérêt de retard, la loi du 7 janvier 2001 précitée, fixe un nouveau taux maximum qui est supérieur à celui fixé par l'ancien article 28 de la loi du 12 juin 1991 qui était inférieur au taux annuel effectif global convenu. En effet, «... les modifications apportées ne justifient plus que l'intérêt de retard soit nécessairement inférieur au taux annuel effectif global convenu. Cette nouvelle disposition entre dans l'équilibre recherché.» (Doc. Parl., Sénat, Session 1999-2000, 2-223/1, p.6.).

Cependant, l'article 8 de la loi du 7 janvier 2001 ne précise pas que le taux d'intérêt de retard convenu dans les contrats en cours peut être modifié dans les limites de cette même loi. Certains estiment dès lors que le taux d'intérêt de retard convenu ne peut en aucune manière être modifié puisqu'il est nécessairement inférieur au nouveau taux maximum. Etant donné que le nouvel article 27 *bis* de la loi du 12 juin 1991 réduit l'assiette sur laquelle peut se calculer l'intérêt de retard, cette interprétation a pour effet que le consommateur en défaut de paiement remboursera moins que le consommateur qui respecte son contrat ; ce qui, d'une part, pourrait inciter ce dernier à se mettre en inexécution et d'autre part, cause un préjudice au prêteur pour les contrats conclus avant l'entrée en vigueur de la loi précitée.

Or, en prévoyant une disposition transitoire réglant le sort des contrats en cours, la volonté du législateur est de créer dans la mesure du possible un régime identique pour les contrats en cours et les nouveaux contrats et non de créer un déséquilibre manifeste dans les droits et obligations des parties.

Il va de soi que le taux d'intérêt de retard modifié devra être indiqué dans le document justificatif visé à l'article 27 *bis*, § 4, de la loi du 12 juin 1991.

Nr. 9 VAN DE REGERING

Art. 77

De volgende wijzigingen aanbrengen :

A) **de eerste zin van het derde lid, aanvullen met de woorden** «en in de wet van 7 januari 2001 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet»;

B) **in het derde lid, wordt de tweede zin vervangen als volgt:**

«Voor het verstrijken van deze termijn moeten de consument en, in voorkomend geval, de borg op de hoogte worden gebracht van de wijzigingen die voortvloeien uit deze wet en de wet van 7 januari 2001 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet. Het bewijs van deze informatie komt de kredietgever toe. Wanneer evenwel de aanpassingen tot gevolg hebben dat de contractuele verplichtingen van de consument ook worden gewijzigd, moet de kredietovereenkomst worden vervangen door een nieuwe overeenkomst die is opgesteld overeenkomstig de nieuwe wettelijke bepalingen.».

VERANTWOORDING

A) De wet van 7 januari 2001 heeft niet voorzien in de systematische informatie van de consument ingevolge de nieuwe bepalingen inzake de niet-uitvoering van kredietovereenkomsten. Voor de lopende overeenkomsten van onbepaalde duur moet eveneens informatie over deze bepalingen worden gegeven.

B) De oorspronkelijk opgestelde bepaling dreigde aan de basis te liggen van belangrijke materiële moeilijkheden voor de kredietgevers, die 2.400.000 overeenkomsten van kredietopening dienden te vervangen in een tijdsspanne van drie jaar. Bijgevolg wordt een wijziging voorgesteld door aan de kredietgevers een informatieverplichting op te leggen. Wanneer evenwel de aanpassingen wijzigingen meebrengen aan de contractuele verplichtingen van de consument, moet deze laatste uitdrukkelijk zijn akkoord kunnen geven. In dat geval is nieuwe overeenkomst bijgevolg nodig. Het gaat bijvoorbeeld om kredietovereenkomsten die het voorwerp uitmaken van een termijn tot nulstelling, bedoeld bij het nieuwe artikel 22, § 2, van de wet van 12 juni 1991. (artikel 21 van dit ontwerp)

De minister van Economie,

Charles PICQUÉ

N° 9 DU GOUVERNEMENT

Art. 77

Apporter les modifications suivantes :

A) **A la première phrase de l'alinéa 3, insérer les mots** «et à la loi du 7 janvier 2001 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation » **entre les mots** « présente loi » **et les mots** « , les contrats » ;

B) **A l'alinéa 3, remplacer la deuxième phrase comme suit :**

« Avant l'expiration de ce délai, le consommateur et le cas échéant, la caution, doivent être informés des modifications du contrat qui résultent de la présente loi et de la loi du 7 janvier 2001 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation. La preuve de cette information incombe au prêteur. Toutefois, lorsque les adaptations ont également pour effet de modifier les obligations contractuelles du consommateur, le contrat de crédit doit être remplacé par un nouveau contrat, conformément aux nouvelles dispositions légales. ».

JUSTIFICATION

A) La loi du 7 janvier 2001 n'a pas prévu d'information systématique du consommateur suite aux nouvelles dispositions en matière d'inexécution des contrats de crédit. Il importe que pour les contrats en cours, à durée indéterminée, une information sur lesdites dispositions soit également donnée.

B) La disposition telle que rédigée risquait d'être à l'origine de difficultés matérielles importantes pour les prêteurs qui devaient remplacer 2.400.000 contrats d'ouverture de crédit en trois ans. D'où la modification proposée de mettre à charge du prêteur une obligation d'information. Toutefois, lorsque les adaptations entraînent des modifications aux obligations contractuelles du consommateur, ce dernier doit pouvoir marquer expressément son accord. Un nouveau contrat est donc nécessaire dans ce cas. Il s'agit par exemple, des contrats de crédit qui doivent faire l'objet d'un délai de zéro tage visé au nouvel article 22, § 2, de la loi du 12 juin 1991 (article 21 du présent projet).

Le ministre de l'Economie,

Charles PICQUÉ