

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1995-1996 (*)

30 APRIL 1996

WETSVOORSTEL

tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet en tot reglementering van de financiële gevolgen van de niet-uitvoering van een overeenkomst

(Ingediend door de heren Michel Dighneef en Luc Toussaint)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

In de wet van 12 juni 1991 wordt weinig aandacht besteed aan de financiële gevolgen van de niet-uitvoering van een kredietovereenkomst. In de praktijk rijzen tal van problemen die zowel door de rechtspraak als door de rechtsleer onderzocht werden (Biquet-Mathieu Ch., de Leval G., Block G., Pire D., *Crédit à la consommation. L'application de la loi du 12 juin 1991, Chronique de droit à l'usage des juges de paix et de police, Cahier n° 9, octobre 1994, Faculté de droit de Liège*; Balate E., Dejemeppe P., de Patoul F., *Le droit du crédit à la consommation, De Boeck Université 1995*; Biquet-Mathieu Ch., *La loi du 12 juin 1991 et les clauses abusives en matière de crédit à la consommation*, in *La promotion des intérêts du consommateur au sein d'une économie de marchés*, Story-Scientia, 1993, blz. 511; I. Demuynck, *Conventionele (schade) vergoedingsregeling en de wet op het consumentenkrediet*, JJP 1994, n^{rs} 1-2; De Meuter S., Van Vlasselaer M., *Wet op het consumentenkrediet: de onrechtmatige bedingen*, DCCR, 1991-1992, blz. 775).

(*) Tweede zitting van de 49^e zittingsperiode.

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1995-1996 (*)

30 AVRIL 1996

PROPOSITION DE LOI

modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation en vue de réglementer les conséquences financières de la non-exécution d'un contrat

(Déposée par MM. Michel Dighneef et Luc Toussaint)

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation a peu abordé les conséquences financières qui résultent de la non-exécution d'un contrat de crédit. De multiples problèmes surgissent dans la pratique, qui ont été examinés tant par la jurisprudence que par la doctrine (Biquet-Mathieu Ch., de Leval G., Block G., Pire D., *Crédit à la consommation. L'application de la loi du 12 juin 1991, Chronique de droit à l'usage des juges de paix et de police, Cahier n° 9, octobre 1994, Faculté de droit de Liège*; Balate E., Dejemeppe P., de Patoul F., *Le droit du crédit à la consommation, De Boeck Université, 1995*; Biquet-Mathieu Ch., *La loi du 12 juin 1991 et les clauses abusives en matière de crédit à la consommation*, in *La promotion des intérêts du consommateur au sein d'une économie de marchés*, Story-Scientia, 1993, p. 511; I. Demuynck, *Conventionele (schade) vergoedingsregeling en de wet op het consumentenkrediet*, JJP, 1994, n^{os} 1-2; De Meuter S., Van Vlasselaer M., *Wet op het consumentenkrediet: de onrechtmatige bedingen*, DCCR, 1991-1992, p. 775).

(*) Deuxième session de la 49^e législature.

Aan de hand van de bij de toepassing van de wet opgedane ervaring beoogt dit wetsvoorstel tot een beter evenwicht tussen de partijen te komen als de ene, de kredietnemer, het moeilijk heeft met zijn terugbetalingen en de andere, de kredietgever, bedragen eist die wettelijk noch economisch gerechtvaardigd blijken te zijn.

Dat een groot aantal medeburgers met die problemen te maken hebben moge blijken uit het feit dat bij de Kredietcentrale van de Nationale Bank, die de personen met schuldaflodingsmoeilijkheden registreert, thans meer dan driehonderdduizend overeenkomsten bekend zijn waarvan het merendeel opgezegd werd.

A. Probleemstelling

Indien de kredietnemer niet op de vervaldagen terugbetaalt, kan de kredietgever onder de bij de wet bepaalde voorwaarden de overeenkomst opzeggen, wat betekent dat laatstgenoemde die overeenkomst beëindigt.

Daarbij vordert hij doorgaans :

- het bedrag van de onbetaalde maandelijkse termijnen;
- het bedrag van de nog tot het einde van de overeenkomst verschuldigde maandelijkse termijnen;
- een strafbeding ten belope van 15 à 25 % van alle verschuldigde bedragen;
- invorderingskosten;
- nalatigheidsinteressen op alle verschuldigde bedragen.

De opzegging gaat vaak vergezeld van een afstand van bezoldiging.

B. Postgewijze beoordeling van de afrekening

1. De vervallen en onbetaalde maandelijkse termijnen

Terwijl de hoofdsom ontegenzeggelijk verschuldigd is, worden de interesten aangemerkt als tegenwaarde van het genot van het kapitaal gedurende de periode die door die maandelijkse termijnen gedekt is.

2. De nog niet vervallen maandelijkse termijnen

Zoals dat voor de vervallen maandelijkse termijnen geldt, is het buiten kijf dat ook de hoofdsom van de nog niet vervallen maandelijkse termijnen terugbetaald moet worden : die hoofdsom werd ontleend en dient dus te worden teruggegeven.

Aangezien het krediet opgezegd is en de kredietnemers niet meer over het kapitaal mogen beschikken, zijn de in de nog niet vervallen maandelijkse termijnen begrepen interesten niet langer verschuldigd als tegenwaarde van het krediet.

Tirant les leçons de l'application de la loi, la présente proposition vise à établir un meilleur équilibre entre les parties, dont l'une d'elles, l'emprunteur, connaît des difficultés de paiement, et dont l'autre, le prêteur réclame des sommes qui, légalement et économiquement, n'apparaissent pas justifiées.

Ces problèmes touchent un grand nombre de citoyens. La Centrale des Crédits de la Banque Nationale, qui enregistre les débiteurs en difficulté de paiement, contient aujourd'hui plus de trois cent mille contrats, dont la plupart ont été dénoncés.

A. Position du problème

Lorsque l'emprunteur ne rembourse pas aux échéances, le prêteur peut, dans les conditions fixées par la loi, dénoncer le contrat. Ce terme signifie que le prêteur met fin au contrat.

Il réclamera, généralement :

- le montant des mensualités impayées;
- le montant des mensualités qui restent dues jusqu'à la fin du contrat;
- une clause pénale de 15 % à 25 % sur l'ensemble des sommes dues;
- des frais de recouvrement;
- un intérêt de retard sur l'ensemble des sommes dues.

La dénonciation s'accompagne, souvent, de la mise en vigueur de la cession de rémunération.

B. Appréciation du décompte poste par poste

1. Les mensualités échues et impayées

Le capital qu'elles contiennent est incontestablement dû; les intérêts qu'elles comportent s'analysent comme la contrepartie de la jouissance du capital pendant la période couverte par ces mensualités.

2. Les mensualités à échoir

Comme en ce qui concerne les mensualités échues, le capital compris dans les mensualités à échoir est incontestablement dû; il a été emprunté; il doit être restitué.

Les intérêts compris dans les mensualités à échoir ne sont plus dus au titre de contrepartie du crédit, puisque le crédit est dénoncé et que les emprunteurs n'ont plus le droit de continuer à disposer du capital.

3. *Het strafbeding of de forfaitaire vergoeding*

Die vergoeding is doorgaans verantwoord doordat het er de kredietinstelling om te doen is de buitengerechtelijke kosten te kunnen verhalen waartoe zij zich door de buitengerechtelijke terugvordering genoopt ziet; die vergoeding moet dan wel in de kredietovereenkomst bedongen zijn en schommelt tussen 15 % en 25 % van alle nog verschuldigde bedragen.

De rechter mag die vergoeding geheel of gedeeltelijk verlagen als ze overdreven of onverantwoord lijkt en hij kan er de consument ook geheel van ontslaan.

4. *De nalatigheidsinteressen*

De wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet beperkt de nalatigheidsinteressen die begrensd zijn tot het gemiddelde tussen het wettelijk overeengekomen jaarlijkse kostenpercentage en de wettelijke interestvoet (8 %).

Niet zelden wordt de nalatigheidsinterest geheven op alle verschuldigde bedragen die zowel het kapitaal als de interesten omvatten. Nu mogen op interesten nooit interesten worden geheven, tenzij als een termijn van een jaar is verstreken en op dat tijdstip een gerechtelijke aanmaning plaats vindt (onder meer door de neerlegging van de conclusies ter griffie, als die conclusies er de betrokkene met name op attenderen dat de interesten gekapitaliseerd worden), of uitvoering wordt gegeven aan een bijzondere overeenkomst met betrekking tot de kapitalisatie van de sinds een jaar vervallen interesten (inzake « rente op rente » of kapitalisatie van de interesten geldt de stringente regeling van artikel 1154 van het Burgerlijk Wetboek). In theorie kunnen dus geen interesten worden berekend op de interesten die in de vervallen en onbetaalde maandelijkse termijnen begrepen zijn.

5. *Kosten van aangetekende brieven en diverse invorderingskosten*

Het behoud van een forfaitaire vergoeding voor gedane buitengerechtelijke kosten kan worden aangevochten met het argument dat men aldus iemand twee keer laat betalen.

Bovendien herinnert artikel 39 van de bovenvermelde wet van 12 juni 1991 eraan dat invorderingskantoren en kredietverzekeraars in geen enkele vorm aan de consument een bezoldiging of vergoeding voor hun bemiddeling mogen vragen; krachtens artikel 39 geldt dat verbod ook voor deurwaarders die bij gewone brief aanmaningen versturen (dat is niet hetzelfde als deurwaardersexploten en andere gerechtskosten).

C. *Beschouwingen bij het wetsvoorstel*

Opvallend bij een analyse van de door de kredietgevers opgemaakte afrekeningen zijn de opeenstapeling

3. *La clause pénale ou l'indemnité forfaitaire*

Cette indemnité est généralement justifiée par le souci de récupérer les frais extrajudiciaires que l'organisme de crédit supporte en raison du recouvrement extrajudiciaire; elle doit être prévue par le contrat de crédit. Elle varie, généralement, entre 15 % et 25 % de l'ensemble des sommes qui restent dues.

Le juge dispose du pouvoir de réduire en tout ou en partie cette indemnité si elle apparaît excessive ou injustifiée. Le juge peut aussi en relever entièrement l'emprunteur.

4. *Les intérêts de retard*

La loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation limite le taux de l'intérêt de retard. Le taux d'intérêt de retard est plafonné à la moyenne entre le taux annuel effectif global convenu et le taux de l'intérêt légal (8 %).

Il n'est pas rare de constater que l'intérêt de retard porte sur l'ensemble des sommes dues qui comprennent du capital et des intérêts. Or, les intérêts ne peuvent jamais courir sur des intérêts sauf lorsqu'un délai d'un an s'est écoulé et qu'à ce moment intervient une sommation judiciaire (qui peut avoir lieu par le dépôt des conclusions au greffe si ces conclusions attirent spécialement l'attention du débiteur sur la capitalisation des intérêts) ou une convention spéciale en vue de capitaliser les intérêts échus depuis un an (anatocisme ou capitalisation des intérêts strictement réglementé par l'article 1154 du Code civil). Donc en théorie, les intérêts de retard ne peuvent être calculés sur les intérêts compris dans les mensualités échues et impayées.

5. *Les frais des lettres recommandées et les frais divers de recouvrement*

Si une indemnité forfaitaire est maintenue au titre des frais extrajudiciaires, on peut contester ce poste comme faisant double emploi.

De plus l'article 39 de la loi du 12 juin 1991 précitée rappelle que les agences de recouvrement et les assureurs-crédit ne peuvent réclamer aucune rétribution, ni indemnité au consommateur pour leur intervention; il en est de même en vertu de cet article 39, pour les huissiers lorsqu'ils font des sommations par simple lettre (différent des exploits de huissiers et autres frais de justice).

C. *Examen de la proposition de loi*

Ce qui frappe dans les décomptes établis par les prêteurs, c'est l'accumulation et l'enchevêtrement

ling van allerlei strafbedingen en vergoedingen en de « verstrengeling » daarvan : nalatigheidsinteressen, forfaitaire vergoeding, interesten begrepen in de nog niet vervallen maandelijkse termijnen, invorderingskosten ... (voor concrete voorbeelden, zie Collard B., Dejemeppe P., *Guide du traitement du surendettement*, Centre coopératif de la consommation, Ministère de l'Intégration Sociale, Brussel 1995). Op die manier groeit de schuld qua omvang tegen de snelheid van een rollende sneeuwbal.

Het gebeurt steeds vaker dat de rechters de rekeningen « schoonmaken » door er al wat economisch en wettelijk ontoelaatbaar is uit weg te zuiveren. De complexiteit van de kwestie en het ontbreken van duidelijke wettelijke richtlijnen brengen een versnippering van de door de magistraten gebezigde methodes met zich.

Dit wetsvoorstel strekt er derhalve toe de betrokkenen een eenvormige, eenvoudige en coherente procedure ter hand te stellen.

Als de overeenkomst ontbonden wordt of de termijn vervalt, is de kredietnemer tot geen andere stortingen gehouden dan die welke hierna opgesomd worden :

- de terugbetaling van het nog verschuldigde kapitaal;
- de vervallen maar niet betaalde interesten;
- de nalatigheidsinteressen : het nog verschuldigde kapitaal en dito interesten brengen nalatigheidsinteressen op waarvan het bedrag niet hoger mag zijn dan dat van de lening tot op de datum van de effectieve vereffening;
- een vergoeding die niet meer dan 10 % van het nog verschuldigde kapitaal mag bedragen.

Hoewel deze regeling niet alle problemen oplost, kunnen de duidelijkheid en de evenwichtigheid ervan haar toch als een verdienste worden aangerekend. Men kan immers de wenkbrauwen fronsen als men ziet dat de vervallen interesten op het tijdstip dat de overeenkomst opgezegd wordt toch nog interesten opbrengen, maar anderzijds kan men toch ook niet langer dulden dat voor de nog niet vervallen maandelijkse termijnen interesten gevorderd worden. Nu hebben die interesten gedeeltelijk betrekking hebben op de kosten als gevolg van het aangaan van de overeenkomst, die over de hele duur van die overeenkomst gespreid worden en derhalve verschuldigd zouden blijven. Aangezien het economisch gesproken echter niet meevalt om die kosten te isoleren van de som van de interesten, lijkt het ons des te billijker om die twee posten te compenseren daar ze doorgaans niet de belangrijkste zijn.

De nalatigheidsinterest wordt gewijzigd. Wij gaan niet zover als sommigen die de nalatigheidsinterest waarvan sprake in artikel 28 wellicht als een « premie » beschouwen (de situatie van een kredietnemer die zijn schuld aflost, is immers niet te vergelijken met die van een in gebreke blijvende kredietnemer). Toch menen wij dat de aangebrachte wijzigingen niet langer rechtvaardigen dat de nalatigheidsinteressen hoe dan ook beneden het overeengekomen jaarlijkse

des clauses pénales et indemnités de toute sorte : intérêts de retard, indemnité forfaitaire, intérêts compris dans les mensualités à échoir, frais de recouvrement, ... (pour des exemples concrets, voyez Collard B., Dejemeppe P., *Guide du traitement du surendettement*, Centre coopératif de la consommation, Ministère de l'Intégration Sociale, Bruxelles, 1995). La dette subit, de la sorte, un effet boule de neige rapide et important.

De plus en plus, les juges « nettoient » les comptes, en les expurgant de ce qui, économiquement et légalement, n'est pas admissible. La complexité du problème et l'absence de directives légales claires entraînent une dispersion dans les méthodes utilisées par les magistrats.

La présente proposition de loi vise à leur donner un outil uniforme, simple et cohérent.

Aucun versement autre que ceux indiqués ci-dessous ne peut être mis à charge de l'emprunteur en cas de résolution du contrat ou de déchéance du terme :

- le remboursement du capital restant dû;
- les intérêts échus mais non payés;
- les intérêts de retard : le capital et les intérêts restant dus produisent des intérêts de retard à un taux qui ne peut être supérieur à celui du prêt jusqu'à la date du règlement effectif;
- une indemnité qui ne peut être supérieure à 10 % du capital restant dû.

Cette solution a le mérite de la clarté et de l'équilibre même si elle ne résout pas toutes les questions. En effet, on peut s'interroger sur le fait que les intérêts échus, au moment de la dénonciation du contrat, portent intérêts. Mais d'autre part, nous ne permettons plus que l'on puisse réclamer les intérêts des mensualités à échoir. Or, une partie de ces intérêts concerne les frais relatifs à la conclusion du contrat qui sont étalés sur toute la durée du contrat, et qui dès lors resteraient dus. Mais économiquement, il n'est pas aisé d'isoler ces frais de la somme des intérêts. C'est pourquoi, il nous apparaît équitable de compenser ces deux postes, d'autant que, généralement, ils ne sont pas les plus importants.

L'intérêt de retard est modifié. Certains ont pu considérer que l'intérêt de retard, prévu à l'article 28, constituait « une prime » pour ceux qui ne remboursaient pas le crédit. Sans partager cette opinion (on ne peut comparer la situation d'un emprunteur qui rembourse à celle d'un emprunteur défaillant), nous pensons que les modifications apportées ne justifient plus que l'intérêt de retard soit nécessairement inférieur au taux annuel effectif

kostenpercentage zouden liggen. De nieuwe bepaling strookt met het nagestreefde evenwicht en artikel 90, tweede lid, blijft van toepassing : als de rechter de straffen of de schadevergoedingen (met inbegrip van het percentage van de nalatigheidsinterest) overdreven of onverantwoord acht, kan hij die ambtshalve verminderen.

global convenu. La nouvelle disposition entre dans l'équilibre recherché. L'article 90, alinéa 2, reste d'application. Il appartient au juge de réduire les pénalités ou les dommages-intérêts (en ce compris le taux de l'intérêt de retard) s'il les juge excessifs ou injustifiés.

M. DIGHNEEF
L. TOUSSAINT

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 28 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet wordt vervangen door de volgende bepaling :

« Art. 28. — Indien de overeenkomst ontbonden wordt of de termijn vervalt, is de kredietnemer tot geen andere betalingen gehouden dan die welke hierna worden opgesomd :

- de terugbetaling van het nog verschuldigde kapitaal;
- de vervallen maar niet betaalde interesten;
- de nalatigheidsinteresten;
- een vergoeding die niet hoger mag liggen dan 10 % van het nog verschuldigde kapitaal.

Het kapitaal en de interesten die nog verschuldigd zijn, leveren nalatigheidsinteresten op waarvan het percentage niet hoger mag liggen dan dat van de lening tot op de datum van de werkelijke vereffening.

Bij laattijdige betaling die geen ontbinding van de overeenkomst of verval van de termijn met zich brengt, mag de nalatigheidsinterest op de vervallen maandelijkse termijnen niet hoger liggen dan de wettelijke interestvoet. De vergoeding wordt vastgesteld overeenkomstig het eerste lid van dit artikel.

Art. 3

Artikel 90, eerste lid, van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 4

Deze wet treedt in werking drie maanden nadat ze in het *Belgisch Staatsblad* werd bekendgemaakt.

Ze is van toepassing op de overeenkomsten die voor haar inwerkingtreding werden aangegaan.

22 maart 1996.

PROPOSITION DE LOI

Article premier

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

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

« Art. 28. — Aucun versement autre que ceux indiqués ci-dessous ne peut être mis à charge de l'emprunteur en cas de résolution du contrat ou de déchéance du terme :

- le remboursement du capital restant dû;
- les intérêts échus mais non payés;
- les intérêts de retard;
- une indemnité qui ne peut être supérieure à 10 % du capital restant dû.

Le capital et les intérêts restant dus produisent des intérêts de retard à un taux qui ne peut être supérieur à celui du prêt jusqu'à la date du règlement effectif.

En cas de retard de paiement, qui n'entraîne pas la résolution du contrat ou la déchéance du terme, l'intérêt de retard sur les mensualités échues ne peut être supérieur à l'intérêt légal. L'indemnité est fixée conformément à l'alinéa premier du présent article ».

Art. 3

L'article 90, alinéa 1^{er}, de la même loi est supprimé.

Art. 4

La présente loi entre en vigueur trois mois après sa publication au *Moniteur belge*.

Elle est applicable aux contrats conclus avant son entrée en vigueur.

22 mars 1996.

M. DIGHNEEF
L. TOUSSAINT