

**Belgische Kamer
van Volksvertegenwoordigers**

GEWONE ZITTING 1997 - 1998 (*)

27 OKTOBER 1997

WETSVOORSTEL

**tot aanvulling van de wet van 14 juli
1991 betreffende de handelspraktijken
en de voorlichting en bescherming
van de consument, met het oog op
de beperking van de reclame tot
stimulering van het krediet**

**(Ingediend door mevrouw Miche Dejonghe
en de heer Robert De Richter)**

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Bepaalde kredietgevers spelen via hun advertenties zonder enige terughoudendheid in op de consumptiedrift. Mensen worden ertoe aangezet krediet aan te gaan door te verwijzen naar producten of diensten die tot een voorgespiegeld ideaal consumptiepatroon behoren. De reclame benadrukt vervolgens dat een gebrek aan de nodige financiële middelen geen hinder mag zijn: tegen gunstige voorwaarden kan immers een lening worden aangegaan.

Bij de centrale gegevensbank van de Nationale Bank van België waren op het einde van 1996, wat het consumentenkrediet betreft, 327.000 personen met betalingsachterstallen geregistreerd. Het probleem van de schuldenoverlast bij particulieren kan bezwaarlijk nog worden genegeerd. Sedert enige tijd wordt hieraan trouwens ook meer wetgevende aandacht besteed, onder meer in het kader van de collectieve regeling van schulden.

(*) Vierde zitting van de 49^{ste} zittingsperiode

**Chambre des Représentants
de Belgique**

SESSION ORDINAIRE 1997 - 1998 (*)

27 OCTOBRE 1997

PROPOSITION DE LOI

**complétant la loi du 14 juillet 1991 sur
les pratiques du commerce et sur
l'information et la protection
du consommateur en vue de
limiter la publicité incitant
à recourir au crédit.**

**(Déposée par Mme Miche Dejonghe
et M. Robert De Richter)**

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Certains prêteurs exploitent sans la moindre réserve, par leurs publicités, le besoin irrésistible de consommer. Ils incitent à recourir au crédit en faisant référence à des produits ou à des services qui s'inscrivent dans le modèle de consommation présenté comme idéal, avant de souligner aussitôt que le fait de ne pas disposer des moyens financiers nécessaires ne peut constituer un obstacle: un prêt peut en effet être contracté à des conditions favorables.

Fin 1996, 327 000 personnes en retard de paiement en matière de crédit à la consommation étaient enregistrées à la banque centrale de données de la Banque nationale de Belgique. On peut donc difficilement ignorer le problème du surendettement chez les particuliers. Depuis quelque temps, le législateur y accorde toutefois une plus grande attention, entre autres dans le cadre du règlement collectif de dettes.

(*) Quatrième session de la 49^{ème} législature

Dit wetsvoorstel beoogt een beperking op te leggen aan sommige vormen van reclame die de consument tot een excessieve kredietopname aanzetten. Hierbij is het geenszins de bedoeling om kredietgevers verbod op te leggen om aan het publiek informatie te verstrekken aangaande de voorwaarden van de door hen aangeboden kredietformules. Het voorstel wil wel paal en perk stellen aan die reclame die de consument ertoe verleidt schulden aan te gaan door te verwijzen naar bepaalde goederen of diensten die daarvoor kunnen worden verworven.

Daartoe wordt artikel 23 van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, dat verbodsbepalingen met betrekking tot reclame vermeldt, aangevuld met een 14°. De bepaling zal dus niet beperkt blijven tot reclame voor consumentenkrediet. De handelspraktijkenwet wordt overigens beschouwd als een *lex generalis* ten aanzien van de wet op het consumentenkrediet (STRAETMANS, G., «De wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet», DCCR, 1992, blz. 873).

De bepaling is van toepassing op reclame als gedefinieerd in artikel 22 van de handelspraktijkenwet: elke mededeling die rechtstreeks of onrechtstreeks ten doel heeft de verkoop van producten of diensten te bevorderen, met inbegrip van onroerende goederen, rechten en verplichtingen, ongeacht de plaats of de aangewende communicatiemiddelen.

De voorgestelde bepaling geldt wanneer de reclame wordt gevoerd voor bepaalde producten of diensten, andere dan kredietverlening, en die bijgevolg met name worden genoemd. De reclame wordt verboden wanneer daarin het aangaan van krediet wordt gestimuleerd om die producten of diensten te verwerven. Bedoeld wordt bijvoorbeeld de reclame waarbij reizen worden gepromoot in combinatie met een lening die met het oog daarop kan worden aangegaan.

Er wordt een specifieke burgerlijke sanctie voor inbreuken op deze bepaling ingevoerd. Wanneer de consument een kredietovereenkomst heeft aangegaan waarvoor reclame werd gevoerd in strijd met het voorgestelde verbod, zal hij door de rechter worden ontslagen van alle overeengekomen of toegepaste straffen of schadevergoedingen evenals van ieder beding van termijnverval of ontbinding van de overeenkomst wegens wanprestatie. Hij zal dus in geval van betaalmoeilijkheden beschermd worden tegen alle contractuele bepalingen die de wanbetaling sanctioneren. Die maatregel kan zelfs ambtshalve door de rechter worden uitgesproken, bijvoorbeeld wanneer de schuld bij verstekprocedure wordt ingevorderd.

La présente proposition de loi vise à imposer une limitation de certaines formes de publicité qui incitent le consommateur à recourir de manière excessive au crédit. Nous n'avons nullement l'intention d'interdire aux prêteurs de fournir des informations relatives aux conditions propres aux formules de crédit qu'ils offrent. Notre but est de mettre un terme à la publicité qui pousse le consommateur à s'endetter, en faisant référence à certains biens ou services qu'il peut ainsi acquérir.

Nous proposons à cet effet d'ajouter un 14° à l'article 23 de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur, qui énumère une série d'interdictions en matière de publicité. La disposition ne se limitera donc pas à la publicité en faveur du crédit à la consommation. La loi sur les pratiques du commerce est d'ailleurs considérée comme une *loi générale* par rapport à la loi sur le crédit à la consommation (STRAETMANS, G., «De wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet», DCCR, 1992, p.873).

La disposition s'applique à la publicité telle qu'elle est définie à l'article 22 de la loi sur les pratiques du commerce: toute communication ayant comme but direct ou indirect de promouvoir la vente de produits ou de services, y compris les biens immeubles, les droits et les obligations, quels que soient le lieu ou les moyens de communication mis en oeuvre.

La disposition proposée s'applique lorsque la publicité porte sur certains produits ou services, autres que l'octroi de crédit, qui sont par conséquent cités nommément. Est interdite la publicité qui incite à recourir au crédit en vue de l'acquisition de ces produits ou services. Est visée par exemple la publicité pour des voyages qui serait assortie d'une offre de crédit.

Une sanction civile spécifique est prévue pour les infractions à cette disposition. Lorsque le consommateur a conclu un contrat de crédit ayant fait l'objet d'une publicité en violation de l'interdiction proposée, il sera relevé par le juge de toute pénalité ou de tous dommages-intérêts convenus ou appliqués ainsi que de toute clause de déchéance du terme ou de résolution de la convention pour inexécution. En cas de difficultés de paiement, il sera donc protégé contre toutes les dispositions contractuelles sanctionnant le défaut de paiement. Cette mesure peut même être prononcée d'office par le juge, par exemple lorsque la créance fait l'objet d'un recouvrement par le biais d'une procédure par défaut.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 23 van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument wordt aangevuld als volgt :

«14° die het aangaan van krediet stimuleert door te verwijzen naar bepaalde producten of diensten die daardoor kunnen worden verworven.».

Art. 3

In hoofdstuk X van dezelfde wet wordt, onder een afdeling III (nieuw), met als opschrift «Burgerlijke sancties», een artikel 112*bis* ingevoegd, luidend :

«Art. 112*bis*. Wanneer reclame werd gevoerd in strijd met de bepaling van artikel 23, 14°, wordt de consument die een kredietovereenkomst heeft afgesloten als bedoeld in deze reclame door de rechter, zelfs ambtshalve, ontslagen van alle overeengekomen of toegepaste straffen of schadevergoedingen, onder meer in de vorm van strafbedingen, evenals van ieder beding van termijnverval of ontbinding van de overeenkomst wegens wanprestatie.».

15 september 1997

M. DEJONGHE
R. DE RICHTER

PROPOSITION DE LOI**Article 1er**

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

Art.2

L'article 23 de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur est complété comme suit :

«14° qui incite à recourir au crédit en faisant référence à certains produits ou services que celui-ci permet d'acquérir ou d'obtenir.».

Art.3

Un article 112*bis*, libellé comme suit, est inséré dans le chapitre X de la même loi, sous une section III (nouvelle), intitulée «Des sanctions civiles» :

«Art. 112*bis*. En cas de publicité contraire à la disposition de l'article 23, 14°, le consommateur qui a conclu un contrat de crédit visé dans cette publicité peut être relevé par le juge, même d'office, de toute pénalité ou de tous dommages-intérêts convenus ou appliqués, notamment sous la forme de clauses pénales, de même que de toute clause de déchéance du terme ou de résolution de la convention pour inexécution.».

15 septembre 1997