

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

6 april 2009

WETSVOORSTEL

**tot herinvoering van artikel 61
van de wet van 12 juni 1991 op het
consumentenkrediet en betreffende de
jaarlijkse kostenpercentages**

(ingediend door de heer Alain Mathot en
de dames Colette Burgeon en Karine Lalieux)

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

6 avril 2009

PROPOSITION DE LOI

**rétablissant l'article 61 de la loi
du 12 juin 1991 relative au
crédit à la consommation et concernant
les taux annuels effectifs globaux**

(déposée par M. Alain Mathot et
Mmes Colette Burgeon et Karine Lalieux)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de maximale jaarlijkse kostenpercentages van de kredietopeningen met een kaart te begrenzen, teneinde de overmatige schuldenlast beter te bestrijden.

RÉSUMÉ

La proposition vise à plafonner les taux annuels effectifs globaux maxima des ouvertures de crédit avec un support carte, afin de mieux lutter contre le surendettement.

cdH	:	centre démocrate Humaniste
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
FN	:	Front National
LDD	:	Lijst Dedecker
MR	:	Mouvement Réformateur
N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
PS	:	Parti Socialiste
sp.a	:	socialistische partij anders
VB	:	Vlaams Belang

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 52 0000/000:	Parlementair document van de 52 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 52 0000/000:	Document parlementaire de la 52 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
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: couverture blanche; COM: couverture saumon)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be
e-mail : publicaties@deKamer.be

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.laChambre.be
e-mail : publications@laChambre.be

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel sluit aan bij een algemene brainstorming die de *Parti Socialiste* heeft gehouden over de risico's op overmatige schuldenlast waarmee bepaalde kredietvormen, zoals de kredietopeningen, gepaard gaan.

Kredietopeningen met een betaalkaart of een legitimatiekaart worden meestal door grootwarenhuizen of postorderbedrijven aangeboden. Die kredietformule wordt steeds vaker gebruikt voor het aankopen van basisproducten, zoals voedsel, producten voor huishoudelijk onderhoud of kleding.

Doordat steeds meer een beroep wordt gedaan op kredietopeningen wordt het begrip krediet uitgehold. In principe is het doel van krediet de consument de kans te geven een goed te verwerven dat moeilijk ineens kan worden betaald, door de betaling ervan te spreiden. De kredietopening holt de kredietfunctie uit, doordat ze de aankoop mogelijk maakt van consumptiegoederen waarvoor geen spreiding van betalingen noodzakelijk is.

Sommigen wijzen op de soepelheid van die kredietformule. De consument kan er weliswaar naar behoefte gebruik van maken, maar meestal is ze heel duur. Vaak variëren de intresten van 16% tot 19% voor de kredietopeningen met een kredietkaart of een legitimatiekaart.

Bovendien zet die kredietvorm op gevaarlijke wijze aan tot overconsumptie. Hij vergt van de ontleners immers een actief en regelmatig budgetbeheer.

Een dergelijk krediet draagt ook bij tot de «financiërisering» van de economie, aangezien economische sectoren zoals de grootdistributie gedwongen worden een beroep te doen op dergelijke financiële kunstgrepen. Voor de ondernemingen uit de grootdistributie zijn rentabiliteit en beurswaarde steeds vaker doorslaggevend. De strategieën gericht op prijsdalingen door een sterke inkrimping van de winstmarges blijken echter niet meer te leiden tot grotere marktaandelen.

In het licht van de problemen van die ondernemingen om met hun «core business» voldoende winst te maken, is het duidelijk dat financiële instrumenten zoals kredietopeningen heel interessant worden voor ondernemingen die hun rentabiliteit en hun beurswaarde willen optimaliseren.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition loi s'inscrit dans le cadre d'une réflexion globale menée par le *Parti Socialiste* sur les risques de surendettement liés à certaines formes de crédit, et plus particulièrement les ouvertures de crédit.

Les ouvertures de crédit associées à une carte de paiement ou de légitimation sont, la plupart du temps, proposées par des grandes surfaces ou des organismes de vente par correspondance. Cette formule de crédit est de plus en plus utilisée pour l'acquisition de biens de première nécessité comme la nourriture, les produits d'entretien ménager ou les vêtements.

L'utilisation grandissante des ouvertures de crédit dénature finalement la notion même de crédit. À la base, le crédit a pour finalité de permettre au consommateur d'acquiescer un bien difficilement payable en une fois, en étalant le paiement de celui-ci. L'ouverture de crédit dénature la fonction du crédit, dans la mesure où elle permet l'acquisition de biens de consommation qui ne nécessitent pas un échelonnement des paiements.

D'aucuns, mettent en avant l'avantage de la souplesse de cette formule de crédit; mais, si le consommateur peut en user selon ses besoins, elle est généralement très coûteuse. Les taux varient souvent entre 16% et 19% pour les ouvertures de crédit accompagnées de cartes de crédit ou de légitimation.

Cette forme de crédit constitue par ailleurs une incitation dangereuse à la surconsommation. Elle nécessite en effet, de la part de l'emprunteur, une gestion active et régulière de son budget.

Ce type de crédit participe également à la financiarisation de l'économie, dans la mesure où des secteurs d'activités économiques comme celui de la grande distribution sont contraints de recourir à ce genre d'artifices financiers. Les entreprises actives dans le secteur de la grande distribution sont de plus en plus soumises à des impératifs de rentabilité et de valorisation boursière. Mais, les stratégies de baisse des prix via des sacrifices sur les marges bénéficiaires ne semblent plus être en mesure d'assurer des gains de parts de marché.

Au regard des difficultés que rencontrent ces entreprises à dégager, à partir de leur «métier» de base, des profits susceptibles de satisfaire le marché, on comprend que des instruments financiers comme les ouvertures de crédit deviennent particulièrement intéressants pour des entreprises soucieuses d'optimiser leur rentabilité et leur valorisation boursière.

Het doel van deze tekst is de beperking van het maximaal jaarlijks kostenpercentage bij kredietopeningen met een kaart die een kredietfunctie heeft.

Om de consument te beschermen en om de markt transparant te maken, heeft de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet één enkele methode vastgelegd voor de berekening van de prijs voor alle consumentenkredieten: het JKP of het jaarlijks kostenpercentage.

Het JKP geeft op eenvormige wijze de kostprijs weer van het krediet en moet de consument beter informeren, door hem de mogelijkheid te bieden het kredietaanbod van de financiële instellingen beter te vergelijken.

Voor Erik Van den Haute (*Revue de la Banque*, «*Le taux annuel effectif global et les intérêts de retard dans les ouvertures de crédit. Quelle protection pour le consommateur?*») heeft de toepassing van het JKP op de kredietopeningen niet tot gevolg dat de consumentenrechten beter worden beschermd.

Om de consument beter te beschermen, heeft men gekozen voor een berekeningswijze die de methode van de samengestelde intrest toepast. Daarbij wordt rekening gehouden met de verschillende parameters van de lening, zoals het tempo van kapitaalaflossing, de betaling van de intresten en de berekening van de eventuele kosten voor het verlenen of het beheren van het krediet.

Artikel 1, 6°, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet omschrijft het JKP als volgt: «*de totale kosten van het krediet dat aan de consument wordt verleend, uitgedrukt in een percentage op jaarbasis van het bedrag van het verleende krediet, berekend aan de hand van de elementen die de Koning aanduidt en op de wijze die Hij bepaalt*».

Artikel 1, 5°, van dezelfde wet omschrijft de totale kosten van het krediet overigens als volgt: «*alle kosten van het krediet, met inbegrip van de rente en alle andere kosten die verbonden zijn met de kredietovereenkomst, berekend aan de hand van de elementen die de Koning aanduidt en op de wijze die Hij bepaalt*».

Het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsvoorwaarden van het consumentenkrediet bepaalt de berekeningswijze van het JKP, dat overigens voor alle kredietvormen hetzelfde blijft. Doch in de praktijk veroorzaakt het begrip JKP (wanneer het wordt toegepast op kredietopeningen) interpretatieproblemen, waardoor heel wat mensen zich vragen stellen bij de efficiëntie

Cette proposition a pour objet la modification des maxima limitant les taux annuels effectifs globaux des ouvertures de crédit avec support carte ayant une fonction dans l'octroi du crédit.

Dans un souci de protection du consommateur et de transparence du marché, la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation a défini une méthode unique de calcul du prix applicable à tous les crédits à la consommation: il s'agit du TAEG ou taux annuel effectif global.

Le TAEG exprime d'une manière uniforme le coût du crédit et est censé mieux informer le consommateur, en lui permettant de comparer plus facilement les offres de crédit des différentes institutions financières.

Pour Erik Van den Haute (*Revue de la Banque*, «*Le taux annuel effectif global et les intérêts de retard dans les ouvertures de crédit. Quelle protection pour le consommateur?*»), l'application du TAEG aux ouvertures de crédit n'est pas de nature à renforcer la protection des droits du consommateur.

Afin de mieux protéger le consommateur, la méthode de calcul retenue est une application de la méthode de l'intérêt composé. Cette méthode prend en compte les différents paramètres du prêt, comme le rythme de remboursement du capital, le paiement des intérêts et le calcul des frais éventuels liés à l'octroi ou à la gestion du crédit.

Selon l'article 1^{er}, 6°, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, il faut comprendre le TAEG comme: «*le coût total du crédit au consommateur exprimé en pourcentage annuel du montant du crédit consenti, calculé sur la base des éléments indiqués par le Roi et selon le mode qu'il détermine*».

Le coût total du crédit est par ailleurs défini par l'article 1^{er}, 5°, de la même loi comme: «*tous les coûts du crédit, y compris les intérêts et tous les autres frais liés au contrat de crédit, calculés sur la base des éléments indiqués par le Roi et selon le mode qu'il détermine*».

L'arrêté royal du 4 août 1992 relatif aux coûts, aux taux, à la durée et aux modalités de remboursement du crédit à la consommation précise les modalités de calcul du TAEG qui restent, par ailleurs, identiques pour toutes les formes de crédit. Or, dans la pratique, la notion de TAEG (lorsqu'elle est appliquée aux ouvertures de crédit) soulève des difficultés d'interprétation qui amènent bon nombre de personnes à s'interroger sur

van de consumentenbescherming die het JKP geacht wordt te waarborgen.

De artikelen 5, § 2, en 14, § 3, 5°, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet verplichten de kredietgevers er in hun reclame voor te zorgen dat ze de kredietnemers zo goed mogelijk informeren over de voorwaarden en de parameters van de kredietovereenkomst die ze willen sluiten. Jammer genoeg zijn die voorwaarden en parameters van de overeenkomst voor de kredietopening niet noodzakelijk bekend bij het sluiten van de overeenkomst. Hoewel de kredietnemer elke maand verplicht is tot een minimale maandelijks schuldaflissing, kan hij zelf beslissen sneller terug te betalen.

Zo zal het moeilijk zijn vooraf – dat wil zeggen vóór het sluiten van het contract of bij het sluiten ervan – het aantal dagen te kennen tussen de datum van opneming (de consument kan geld opnemen wanneer hij dat wenst of zelfs het krediet nooit gebruiken) en de datum waarop de rekeningen worden opgemaakt (wat gevolgen heeft voor de intrestberekening); evenmin is zomaar duidelijk welk bedrag is opgenomen (men kent slechts de kredietlimiet die is toegekend).

Aangezien een aantal variabelen onbekend zijn op het tijdstip waarop de overeenkomst wordt gesloten, blijkt het ontoereikend gewoon te weten welk JKP van toepassing is op de kredietopeningen. De verstrekte informatie is dus niet zeer nuttig. Het representatieve voorbeeld dat de kredietnemer een idee moet geven van de omvang van zijn krediet op een bepaald tijdstip, zal nooit overeenstemmen met het werkelijke gebruik dat hij ervan zal maken.

Hoewel het onmogelijk is het JKP voor de kredietopeningen nauwkeurig vast te leggen, heeft de wetgever het toch nuttig geacht de Koning de opdracht te geven maximale jaarlijkse kostenpercentages vast te leggen.

Omdat er geen nauwkeurige planning is, moet de kredietnemer zijn budget regelmatig en actief beheren, wat niet altijd gemakkelijk is wegens de complexiteit van die specifieke kredietformule.

De kans op het ontstaan van een overmatige schuldenlast is dan groot en wordt nog groter doordat de intresten voor kredietopeningen met een kaart bijzonder hoog zijn vergeleken bij de andere financieringsformules op de kredietmarkt.

l'efficacité de la protection du consommateur qu'elle est censée assurer.

Les articles 5, § 2, et 14, § 3, 5°, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation oblige les prêteurs à assurer un mécanisme de publicité afin d'informer au mieux les emprunteurs sur les conditions et les paramètres du contrat de crédit qu'ils entendent conclure. Malheureusement, dans le cas des ouvertures de crédit, ces conditions et ces paramètres du contrat ne sont pas nécessairement connus lors de la conclusion du contrat. Bien que l'emprunteur soit tenu de rembourser tous les mois une mensualité minimale, celui-ci peut décider de son propre chef de rembourser à un rythme plus rapide.

De la même façon, il sera difficile de connaître à l'avance, que ce soit avant la conclusion du contrat ou lors de celle-ci, le nombre de jours entre, d'une part, la date de prélèvement (le consommateur peut prélever quand il le souhaite ou même ne jamais utiliser le crédit du tout) et, d'autre part, la date d'arrêt des comptes (ce qui est de nature à avoir une influence sur le calcul des intérêts), ainsi que le montant des prélèvements (on ne connaît que la limite à concurrence de laquelle l'ouverture de crédit a été consentie).

Dès lors que certaines variables sont inconnues au moment de la conclusion du contrat, la connaissance du TAEG appliqué aux ouvertures de crédit apparaît comme insuffisante; les informations données sont donc de peu d'utilité. L'exemple représentatif qui doit permettre à l'emprunteur de se faire une idée sur l'évolution de son crédit ne correspondra jamais à l'utilisation effective que fera l'emprunteur de celui-ci.

Bien qu'il soit impossible de fixer avec précision le TAEG pour les ouvertures de crédit, le législateur a toutefois cru utile de confier au Roi le soin de fixer des taux annuels effectifs globaux maxima.

À défaut d'une planification précise, l'emprunteur doit mener une gestion active et régulière de son budget, ce qui n'est pas toujours évident, compte tenu de la complexité de cette formule particulière de crédit.

Le risque de surendettement est alors important: ce risque est encore accentué par l'existence de taux particulièrement élevés pour les ouvertures de crédit consenties avec carte, par rapport aux autres formules de financement présentes sur le marché du crédit.

Het doel van het voorstel is dus de maximale jaarlijkse kostenpercentages voor de kredietopeningen te wijzigen door één enkel maximaal percentage van 10,00% vast te leggen, ongeacht het bedrag.

Die wijziging zal tot slot niet langer in een koninklijk besluit, maar in een wet worden opgenomen.

L'objet de la proposition est donc de modifier les taux annuels effectifs globaux maxima pour les ouvertures de crédit, en établissant un taux maximum unique de 10,00%, et ce quel que soit le montant.

Enfin, cette modification sera inscrite non plus dans un arrêté royal mais bien dans la loi.

Alain MATHOT (PS)
Colette BURGEON (PS)
Karine LALIEUX (PS)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 61 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, opgeheven bij de wet van 17 juli 2002, wordt hersteld in de volgende lezing:

«Art. 61. Voor kredietopeningen met een kaart die een functie bezit bij de kredietverlening, bedraagt het maximaal jaarlijks kostenpercentage 10,00%.»

Art. 3

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de derde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

6 januari 2009

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

L'article 61 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, abrogé par la loi du 17 juillet 2002, est rétabli dans la rédaction suivante:

«Art. 61. Pour les ouvertures de crédit avec support carte ayant une fonction dans l'octroi du crédit, le taux annuel effectif global maximum est de 10,00%.»

Art. 3

La présente loi entre en vigueur le premier jour du troisième mois qui suit celui au cours duquel elle aura été publiée au *Moniteur belge*.

6 janvier 2009

Alain MATHOT (PS)
Colette BURGEON (PS)
Karine LALIEUX (PS)