

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

14 octobre 2011

**PROPOSITION DE LOI**

**visant à  
réglementer davantage  
les ouvertures de crédit**

(déposée par M. Josy Arens  
et Mme Annick Van den Ende)

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

14 oktober 2011

**WETSVOORSTEL**

**tot aanscherping  
van de reglementering  
inzake kredietopeningen**

(ingediend door de heer Josy Arens  
en mevrouw Annick Van den Ende)

**RÉSUMÉ**

*La présente proposition de loi vise à instaurer des règles plus strictes en ce qui concerne la publicité relative aux crédits à la consommation et à la souscription de ces crédits sur les lieux d'achat, en vue de lutter contre le surendettement.*

**SAMENVATTING**

*Dit wetsvoorstel stelt ertoe te voorzien in strengere regels in verband met reclame voor consumentenkrediet en voor het aangaan van een dergelijk krediet op de plaats van aankoop. Het is de bedoeling overmatige schuldenlast tegen te gaan.*

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
| N-VA   | :  | Nieuw-Vlaamse Alliantie  |  |
| PS   | :  | Parti Socialiste   |  |
| MR   | :  | Mouvement Réformateur  |  |
| CD&V   | :  | Christen-Democratisch en Vlaams  |  |
| sp.a   | :  | socialistische partij anders   |  |
| Ecolo-Groen!   | :  | Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales — Groen            |  |
| Open Vld   | :  | Open Vlaamse liberalen en democraten   |  |
| VB   | :  | Vlaams Belang  |  |
| cdH  | :  | centre démocrate Humaniste   |  |
| LDD  | :  | Lijst Dedecker   |  |
| INDEP-ONAFH  | :  | Indépendant - Onafhankelijk  |  |
| <b>Abréviations dans la numérotation des publications:</b>               |  | <b>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</b>                            |  |
| DOC 53 0000/000:   | Document parlementaire de la 53 <sup>ème</sup> législature, suivi du n° de base et du n° consécutif  | DOC 53 0000/000:   | Parlementair document van de 53 <sup>e</sup> zittingsperiode + basisnummer en volgnummer   |
| QRVA:  | Questions et Réponses écrites  | QRVA:  | Schriftelijke Vragen en Antwoorden   |
| CRIV:  | Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)   | CRIV:  | Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)  |
| CRABV:   | Compte Rendu Analytique (couverture bleue)   | CRABV:   | Beknopt Verslag (blauwe kaft)  |
| 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) | 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:  | Séance plénière  | PLEN:  | Plenum   |
| COM:   | Réunion de commission  | COM:   | Commissievergadering   |
| MOT:   | Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)  | MOT:   | Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)  |
| <b>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</b> |  | <b>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</b> |  |
| <b>Commandes:</b>  |  | <b>Bestellingen:</b>   |  |
| Place de la Nation 2   |  | Natieplein 2   |  |
| 1008 Bruxelles   |  | 1008 Brussel   |  |
| Tél.: 02/ 549 81 60  |  | Tel.: 02/ 549 81 60  |  |
| Fax: 02/549 82 74  |  | Fax: 02/549 82 74  |  |
| www.lachambre.be   |  | www.dekamer.be   |  |
| e-mail: publications@lachambre.be  |  | e-mail: publicaties@dekamer.be   |  |

## DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Cette proposition de loi reprend, en partie, le texte de la proposition DOC 52 1726/001 visant à responsabiliser les acteurs du crédit à la consommation et à lutter contre le surendettement. Malgré la loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, qui a déjà rempli certains des objectifs de cette proposition de loi et a apporté des avancées pour le crédit à la consommation, il reste des éléments à modifier afin d'encore améliorer la situation, en général, et notamment pour les ouvertures de crédit.

Autant les crédits peuvent nous libérer de certains soucis temporaires, autant ils peuvent nous entraîner vers des situations tragiques de surendettement. Il n'est pas toujours aisé de rester dans une situation de crédits maîtrisée lorsque certaines entreprises nous montrent la facilité avec laquelle nous pouvons augmenter nos liquidités, et créent ainsi le surendettement.

Fin 2010, la Centrale des crédits aux particuliers comptabilisait 8 253 320 contrats de crédit contractés par 4 963 644 personnes. En juillet 2011, 368 811 personnes se retrouvaient dans l'impossibilité de payer leurs remboursements. De plus, comme cette Centrale ne prend pas en compte les arriérés de loyer, les dettes dans le secteur des soins de santé, des télécommunications et de l'énergie..., il est possible que ce nombre soit encore plus important. Le nombre de personnes ne pouvant plus rembourser leurs différents crédits étant en progression, cela nous montre que les gens ont tendance à contracter davantage de crédits et que le surendettement est devenu, malheureusement, chose courante.

Certes, dans la plupart des cas, le surendettement n'est pas dû à une mauvaise gestion mais aux aléas de la vie: chômage, séparation ou divorce, maladie... Pourtant, il arrive que certaines personnes se retrouvent dans cette situation suite à un surcroît de crédits, une mauvaise gestion ou un excès de charges.

L'exemple de la crise financière que nous traversons toujours aujourd'hui et de ses répercussions à travers le monde montre à quel point une situation de surendettement peut conduire à une réelle pauvreté et à des conditions de vie précaires.

## TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel neemt gedeeltelijk de tekst over van wetsvoorstel DOC 52 1726/001 tot responsabilisering van de bij het consumentenkrediet betrokken actoren en ter bestrijding van overmatige schuldenlast. De wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet heeft wel al bepaalde doelstellingen van dat wetsvoorstel verwezenlijkt en voor vooruitgang gezorgd op het stuk van het consumentenkrediet, maar toch moet nog een en ander worden gewijzigd om de situatie te verbeteren in het algemeen en inzake kredietopeningen in het bijzonder.

Krediet kan ons over bepaalde tijdelijke zorgen heen tillen, maar ons ook in een dramatische situatie van overmatige schuldenlast doen belanden. Het is niet altijd gemakkelijk kredietopname in de hand te houden, vooral niet wanneer sommige ondernemingen ons voorschilderen met welk gemak we aan meer liquiditeiten kunnen geraken, waardoor ze overmatige schuldenlast in de hand werken.

Eind 2010 waren er bij de Centrale voor kredieten aan particulieren 8 253 320 kredietovereenkomsten geregistreerd; die waren aangegaan door 4 963 644 mensen. In juli 2010 verkeerden 368 811 van hen in de onmogelijkheid om hun schulden terug te betalen. Aangezien die Centrale geen rekening houdt met onder meer achterstallige huurbedragen en schulden in de sectoren gezondheidszorg, telecommunicatie en energie, is het daarenboven niet uitgesloten dat dit aantal nog groter is. Dat steeds meer kredietnemers hun verschillende kredieten niet langer kunnen terugbetalen, toont aan dat mensen de neiging hebben om meer krediet op te nemen. Overmatige schuldenlast is jammer genoeg een wijdverbreid verschijnsel geworden.

Weliswaar is overmatige schuldenlast in de meeste gevallen niet te wijten aan slecht beheer, maar aan de lotgevallen van het leven: werkloosheid, scheiding of echtscheiding, ziekte enzovoort. Toch komt het voor dat sommige mensen in die situatie terecht komen als gevolg van een buitensporige kredietopname, onzorgvuldig beheer of een overmaat aan lasten.

De financiële crisis die wij vandaag doormaken, alsook de gevolgen ervan wereldwijd, tonen aan hoezeer overmatige schuldenlast kan leiden tot reële armoede en precare levensomstandigheden.

On constate que le surendettement est au centre de beaucoup de débats politiques. Le secrétaire d'État à l'Intégration sociale et à la Lutte contre la Pauvreté, adjoint à la ministre chargée de l'Intégration sociale<sup>1</sup>, a notamment commandé deux études<sup>2</sup> afin d'objectiver la vulnérabilité des personnes à bas revenus au crédit (trop) facile. Le Plan fédéral de lutte contre la pauvreté met également en garde face aux crédits excessifs.

Il est donc apparu aux auteurs de la présente proposition de loi comme indispensable de réglementer davantage les crédits, et la publicité relative à ceux-ci, pour permettre aux futurs emprunteurs d'estimer correctement les obligations auxquelles ils s'engagent et les répercussions que de nouveaux crédits pourraient avoir sur leur gestion financière quotidienne. En effet, un crédit est un produit réputé potentiellement "socialement dangereux" et ses répercussions peuvent être dramatiques.

L'ouverture de crédit, par exemple, est un crédit facile, souple et qui peut sembler simple d'utilisation, comme le souligne le *Réseau Financement Alternatif*<sup>3</sup>. Dans la majorité des cas, c'est un contrat de crédit à durée indéterminée qui met un montant à disposition de l'emprunteur comme moyen de paiement. Cette pratique peut être très dangereuse car les taux pratiqués sont souvent très importants (entre 16 et 19 % l'an) et les personnes n'évaluent pas bien les coûts de cette mise à disposition de plus de liquidités.

De plus, dans certaines entreprises, l'ouverture de crédit est octroyée très facilement et même "contre" la volonté du consommateur. Une ligne de crédit est alors ouverte pour des consommateurs afin d'acheter des biens futurs alors qu'ils souhaitaient simplement acheter un produit à crédit pour un montant déterminé. La présente proposition de loi vise donc à garantir une parfaite information des consommateurs pour qu'ils évaluent correctement les risques.

<sup>1</sup> La ministre des Affaires sociales et de la Santé publique, chargée de l'Intégration sociale.

<sup>2</sup> "Les publicités et pratiques commerciales entourant les ouvertures de crédit sont-elles "socialement responsables"?" et "Les ouvertures de crédit pour quoi faire?" — Études menées à la demande du SPP Intégration sociale — *Réseau Financement Alternatif* — décembre 2010.

<sup>3</sup> *Les publicités et pratiques commerciales entourant les ouvertures de crédit sont-elles "socialement responsables"?* — Étude menée à la demande du SPP Intégration sociale — *Réseau Financement Alternatif* — décembre 2010.

Overmatige schuldenlast staat zeker centraal in vele politieke debatten. De staatssecretaris voor Maatschappelijke Integratie en Armoedebestrijding, toegevoegd aan de minister van Sociale Zaken en Volksgezondheid, belast met Maatschappelijke Integratie, heeft onder meer twee onderzoeken<sup>1</sup> besteld met de bedoeling objectief aan te geven in hoeverre mensen met een laag inkomen het heel moeilijk kunnen krijgen ingevolge kredieten die (al te) gemakkelijk worden verkregen. Ook het Federaal Plan Armoedebestrijding waarschuwt voor overmatige kredieten.

De indieners van dit wetsvoorstel achten het dan ook onontbeerlijk de kredieten en de daaraan gerelateerde reclame strenger te reglementeren, zodat de toekomstige kredietnemers een duidelijk beeld krijgen van de verplichtingen die ze op zich nemen en de weerslag die nieuwe kredieten kunnen hebben op het dagelijks beheer van hun financiën. Een krediet staat immers bekend als een potentieel "sociaal gevaarlijk" product, dat dramatische gevolgen kan hebben.

Zoals het *Réseau Financement Alternatif* aangeeft, is een kredietopening een gemakkelijk, soepel en ogenschijnlijk eenvoudig te gebruiken krediet<sup>2</sup>. In de meeste gevallen is het een kredietovereenkomst van onbepaalde duur, waarbij een bedrag als betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer. Die praktijk kan heel gevaarlijk zijn want de gehanteerde tarieven liggen vaak heel hoog (tussen 16 en 19 % per jaar) en de betrokkenen schatten de kosten die met die terbeschikkingstelling van liquiditeiten gepaard gaan niet altijd goed in.

Bovendien kennen sommige ondernemingen zeer gemakkelijk en zelfs tegen de "wil" van de consument kredietopeningen toe. In dat geval wordt een kredietlijn geopend voor consumenten zodat zij in de toekomst goederen kunnen kopen, terwijl zij alleen maar voor een welbepaald bedrag een product wilden kopen op krediet. Dit wetsvoorstel beoogt ervoor te zorgen dat de consumenten perfect worden ingelicht, zodat zij de risico's correct inschatten.

<sup>1</sup> *Zijn reclame en verkooppraktijken voor kredietopeningen verantwoord?* en *Kredietopeningen: waarom?*, Onderzoek besteld door de POD Maatschappelijke Integratie — *Réseau Financement Alternatif* — december 2010.

<sup>2</sup> *Zijn reclame en verkooppraktijken voor kredietopeningen verantwoord?* Onderzoek besteld door de POD Maatschappelijke Integratie — *Réseau Financement Alternatif* — december 2010.

Premièrement, elle propose d'apposer sur l'ensemble des publicités la mention "*Attention, emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent*" et non plus uniquement sur celles contenant un exemple chiffré.

Deuxièmement, il est ajouté dans le relevé de compte transféré régulièrement au consommateur le délai de la prochaine remise à zéro, ainsi que le montant mensuel fixe à rembourser pour l'atteindre, afin de lui permettre de prévoir cette échéance. Pour les contrats à durée déterminée, le consommateur connaît l'échéance de son contrat, ainsi que les montants à rembourser, mais pour les contrats à durée indéterminée, même si un délai de zérotage maximum est précisé dans l'arrêté royal du 4 août 1992<sup>4</sup>, l'emprunteur n'en évalue pas nécessairement les implications.

Avec cette disposition, il sera constamment au courant de cette échéance et du remboursement mensuel que cela implique.

Troisièmement, l'emploi des mots "réserve" ou "épargne" par les entreprises pour faire référence à une ouverture de crédit est interdit, car ceci peut induire en erreur les consommateurs.

Enfin, conformément à la loi, les prêteurs et intermédiaires de crédit ont un devoir d'information et de conseil. Ils doivent orienter les consommateurs vers des crédits adaptés à leur situation financière et à leurs besoins.

Malheureusement, ce n'est pas toujours le cas. Pour éviter tout malentendu lors de litiges, la loi française<sup>5</sup> a établi une fiche de renseignements à remplir par l'emprunteur, pour évaluer correctement ses rentrées et sorties de trésorerie.

Ce formulaire d'analyse budgétaire standardisé est un élément essentiel de la manifestation d'une pratique responsable, tant dans le chef du prêteur/intermédiaire (qui collecte les informations) que dans le chef du preneur (qui fournit des informations exactes) comme le précise le Réseau Financement Alternatif<sup>6</sup> ainsi que la plate-forme Journée sans crédit<sup>7</sup>.

<sup>4</sup> Arrêté royal du 4 août 1992 relatif aux coûts, aux taux, à la durée et aux modalités de remboursement du crédit à la consommation.

<sup>5</sup> Loi n° 2010-737 du 1<sup>er</sup> juillet 2010 portant réforme du crédit à la consommation.

<sup>6</sup> "*Les ouvertures de crédit pour quoi faire?*" — Étude menée à la demande du SPP Intégration sociale — Réseau Financement Alternatif — décembre 2010.

<sup>7</sup> "*Une journée sans crédit. Une vie sans dettes.*" — Mémoire 2010 pour le Parlement fédéral et le gouvernement fédéral, 2010-2014.

Ten eerste wordt voorgesteld de waarschuwing "Let op, geld lenen kost ook geld" te vermelden in alle reclameboodschappen, en dus niet alleen in die welke een cijfervoorbeeld bevatten.

Het tweede voorstel bestaat erin op het rekeninguittreksel dat regelmatig aan de consument wordt bezorgd de termijn te vermelden waarop zijn rekening opnieuw op nul moet staan, alsmede het daartoe vereiste vast maandelijks bedrag, zodat hij met die termijn rekening kan houden. Voor de contracten van bepaalde duur weet de consument op welke datum zijn contract verloopt en kent hij de terug te betalen bedragen. Bij een contract van onbepaalde duur kent de kredietnemer daarentegen niet noodzakelijk de implicaties van een en ander, ofschoon het koninklijk besluit van 4 augustus 1992<sup>3</sup> een maximale nulstellingstermijn bepaalt.

Dankzij die bepaling zal hij voortdurend op de hoogte zijn van die vervaldag en van de maandelijks terugbetaling die dat impliceert.

Ten derde wordt voorgesteld te verbieden dat de ondernemingen, om naar een kredietopening te verwijzen, gebruik maken van de woorden "reserve" of "spaartegoeden" omdat zulks de consumenten kan misleiden.

Tot slot hebben de kredietgevers en de kredietbemiddelaars, conform de wet, de plicht de consumenten in te lichten en raad te geven. Zij moeten de consumenten kredieten adviseren die aangepast zijn aan hun financiële situatie en aan hun behoeften.

Dat is jammer genoeg niet altijd het geval. Om in geval van geschil ieder misverstand uit de weg te gaan, heeft de Franse wet<sup>4</sup> een inlichtingenfiche opgelegd die de kredietnemer moet invullen teneinde een correct beeld te verkrijgen van zijn inkomsten en uitgaven.

Zoals het Réseau Financement Alternatif<sup>5</sup> en het platform Journée sans crédit<sup>6</sup> aangeven, is dat gestandaardiseerd formulier voor budgettaire analyse een essentieel element voor de totstandkoming van een verantwoordelijke praktijk, zowel voor de kredietgever/kredietbemiddelaar (die de inlichtingen verzamelt) als voor de kredietnemer (die correcte inlichtingen verstrekt).

<sup>3</sup> Koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van het consumentenkrediet.

<sup>4</sup> Wet nr. 2010-737 van 1 juli 2010 *portant réforme du crédit à la consommation*.

<sup>5</sup> *Kredietopeningen: waarom?*, Onderzoek besteld door de POD Maatschappelijke Integratie — Réseau Financement Alternatif — december 2010.

<sup>6</sup> *Une journée sans crédit. Une vie sans dettes. Mémoire 2010 pour le Parlement fédéral et le gouvernement fédéral*, 2010-2014.

Dans la même optique, le prêteur ou l'intermédiaire de crédit, qui doit actuellement évaluer la capacité de remboursement d'un emprunteur seulement lors de la conclusion d'un contrat, devra également le faire tout au long de la vie du contrat concernant les ouvertures de crédit.

En effet, cette augmentation de liquidités pouvant être utilisée par l'emprunteur sur une assez longue période, la situation financière peut avoir évolué et le crédit ne plus être adapté. Avec cette vérification, le prêteur pourra éviter que l'emprunteur se retrouve démuné et ne puisse plus respecter ses remboursements et son délai de zérotage.

Par ailleurs, comme l'explique la directive 2008/48/CE concernant les contrats de crédit aux consommateurs:

*“Il est nécessaire que le consommateur soit informé de manière exhaustive avant la conclusion du contrat de crédit indépendamment du fait qu'un intermédiaire intervienne ou non dans la vente du crédit. Par conséquent, en règle générale, les exigences en matière d'information précontractuelle devraient aussi s'appliquer aux intermédiaires de crédit. Toutefois, si des fournisseurs de biens ou de services agissent en qualité d'intermédiaires de crédit à titre accessoire, il ne convient pas de leur imposer l'obligation légale de fournir l'information précontractuelle prévue par la présente directive.*

*Les fournisseurs de biens et de services peuvent par exemple être considérés comme agissant en tant qu'intermédiaires de crédit à titre accessoire si leur activité à ce titre ne constitue pas le principal objectif de leurs activités commerciales ou professionnelles. Dans ces cas, un niveau suffisant de protection du consommateur est encore assuré puisque le prêteur a la responsabilité de veiller à ce que le consommateur reçoive une information précontractuelle complète, soit de l'intermédiaire, si le prêteur et l'intermédiaire en conviennent ainsi, soit d'une autre manière appropriée.”<sup>8</sup>*

Ce qui veut dire que, lorsque des grandes surfaces octroient des crédits, elles ne sont pas soumises à une obligation d'information et de choix d'un crédit “adapté”. Et, même si cela “...ne porte pas atteinte à l'obligation du prêteur de veiller à ce que le consommateur reçoive de manière effective les informations précontractuelles

<sup>8</sup> Considérant n° 24 de la directive 2008/48/CE du Parlement européen et du Conseil du 23 avril 2008 concernant les contrats de crédit aux consommateurs et abrogeant la directive 87/102/CEE du Conseil, publiée au JOL n° 133 du 22 mai 2008, p. 66-92.

In het verlengde daarvan wordt voorgesteld dat de kredietgever of de kredietbemiddelaar, die thans bij het sluiten van een overeenkomst de terugbetalingscapaciteit van een kredietnemer moet beoordelen, dat ook moet doen tijdens de hele looptijd van de overeenkomst betreffende een kredietopening.

Doordat de kredietnemer over een vrij lange periode meer geldmiddelen ter beschikking heeft, kan zijn financiële situatie immers veranderd zijn; het is dus mogelijk dat het krediet niet meer aangepast is. Met die verificatie zal de kredietgever kunnen voorkomen dat de kredietnemer zonder geld zit en dat hij de terugbetalingen en de nulstellingstermijn niet in acht kan nemen.

Voorts staat in Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad het volgende te lezen:

*“De consument moet uitgebreid worden geïnformeerd voordat hij de kredietovereenkomst sluit, ongeacht of bij de verkoop van het krediet een kredietbemiddelaar betrokken is. Daarom moeten de voorschriften inzake precontractuele informatie in het algemeen ook gelden voor kredietbemiddelaars. Indien leveranciers van goederen of diensten echter bij wijze van nevenactiviteit als kredietbemiddelaar optreden, dienen deze niet te worden belast met de juridische verplichting de precontractuele informatie overeenkomstig deze richtlijn te verstrekken.*

*Leveranciers van goederen of diensten kunnen, bijvoorbeeld, als kredietbemiddelaars in een nevenfunctie worden beschouwd als zij bedrijfs- of beroepsmatig niet in hoofdzaak als kredietbemiddelaar optreden. In deze gevallen wordt toch nog een voldoende niveau van consumentenbescherming bereikt, aangezien de kredietgever er verantwoordelijk voor is dat de consument de volledige precontractuele informatie krijgt, hetzij van de bemiddelaar indien de kredietgever en de bemiddelaar dit overeenkomen, hetzij op een andere passende wijze.”<sup>7</sup>*

Dat houdt in dat warenhuizen die krediet verlenen niet onderworpen zijn aan een verplichting inzake informatie en keuze van een “aangepast” krediet. Ook al “doet [dat] geen afbreuk aan de verplichting van de kredietgever ervoor te zorgen dat de consument de in die artikelen bedoelde precontractuele informatie

<sup>7</sup> Considerans nr. 24 van Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad, *Publicatieblad* nr. 133 van 22 mei 2008, blz. 66-92.

*visées auxdits articles.*<sup>9</sup>, aucune disposition ne garantit que le consommateur reçoive des conseils avisés pour l'orienter vers un choix sensé, en fonction de ses besoins et de sa situation financière.

C'est pourquoi, cette proposition de loi vise également à interdire aux entreprises d'offrir des ouvertures de crédit, pour ainsi garantir que ce type de crédit soit bien octroyé par des professionnels qui ont analysé les capacités de remboursement des emprunteurs et on choisi un crédit parfaitement adapté à ses besoins.

Enfin, la situation ne tend pas à s'améliorer car les entreprises de la grande distribution, qui se limitaient auparavant à proposer des crédits de ventes à tempérament ou d'ouverture de crédit, se lancent maintenant aussi sur le marché des prêts à tempérament. Il est possible maintenant d'acquérir des liquidités allant jusqu'à 50 000 euros auprès de certaines grandes surfaces pour rénover sa maison, par exemple, et cela avec une simplicité déconcertante, via leur site Internet. La présente proposition de loi vise donc également à empêcher les prêts à tempérament des entreprises.

Pour finir, il est important de préciser que cette proposition de loi ne vise pas à empêcher les personnes d'acquérir un électroménager dans une grande surface ou une voiture chez un garagiste. Les ventes à tempérament restent bien entendu possibles.

Les auteurs souhaitent simplement empêcher les magasins de se substituer aux banques et autres établissements de crédit en octroyant des crédits trop facilement et non liés à un achat.

## COMMENTAIRES DES ARTICLES

### Article 2

Cette disposition généralise l'obligation de mentionner sur les publicités la mention "*Attention, emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent*".

### Art. 3

Cette disposition interdit d'utiliser les mots "réserve" ou "épargne" pour faire référence à une ouverture de crédit, car cela induit en erreur les consommateurs.

<sup>9</sup> Article 11ter, alinéa 1<sup>er</sup>, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.

*daadwerkelijk ontvangt*<sup>8</sup>, geen enkele bepaling waarborgt dat de consument goed wordt geadviseerd zodat hij een zinvolle keuze maakt, afhankelijk van zijn behoeften en zijn financiële situatie.

Daarom beoogt dit wetsvoorstel ook de ondernemingen te verbieden kredietopeningen aan te bieden, om er zodoende voor te zorgen dat dergelijke kredieten wel degelijk worden verleend door professionals die de terugbetalingscapaciteit van de kredietnemer onderzoeken en die een krediet kiezen dat perfect aangepast is aan zijn behoeften.

Ten slotte blijkt de situatie er niet op te verbeteren, want zelfs de grootdistributie die zich er vroeger toe beperkte verkoop op afbetaling of een doorlopend krediet voor te stellen, boort nu de markt aan van de leningen op afbetaling. Vandaag is het mogelijk bij bepaalde supermarkten tot 50 000 euro aan liquide middelen te verkrijgen (bijvoorbeeld om een huis te renoveren), en dat op een verbijsterend eenvoudige manier, namelijk via hun website. Dit wetsvoorstel strekt er dus ook toe te verhinderen dat ondernemingen leningen op afbetaling toestaan.

Tot slot is het van belang te preciseren dat dit wetsvoorstel niet beoogt de mensen te beletten een huishoudapparaat te kopen in een warenhuis, of een auto bij een garagehouder. Verkoop op afbetaling blijft uiteraard mogelijk.

De indieners willen alleen verhinderen dat de winkels de plaats innemen van de banken en de andere kredietinstellingen door al te gemakkelijk kredieten te verlenen die niet gerelateerd zijn aan een aankoop.

## TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

### Artikel 2

Dit artikel strekt tot veralgemening van de verplichting in de reclameboodschappen de waarschuwing "Let op, geld lenen kost ook geld" op te nemen.

### Art. 3

Met dit artikel wordt voorzien in het verbod om bij verwijzing naar een kredietopening gebruik te maken van de woorden "reserve" of "spaartegoeden", omdat zulks de consumenten misleidt.

<sup>8</sup> Artikel 11ter, eerste lid, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

## Art. 4

Cette disposition précise que le prêteur ou l'intermédiaire de crédit, qui conformément à la loi<sup>10</sup> doit évaluer la situation financière de l'emprunteur et ses besoins pour lui octroyer un crédit adapté, établit avec le consommateur une fiche de renseignements.

Cette fiche comprend des éléments clés pour évaluer la situation. Les informations y figurant doivent faire l'objet d'une déclaration certifiant sur l'honneur leur exactitude.

Cette disposition, reprise de la loi française<sup>11</sup>, permet de garantir que le prêteur ou l'intermédiaire de crédit a bien rempli ses obligations, et l'emprunteur les siennes.

Cette fiche pourra donc servir, le cas échéant, lors de litiges pour confirmer le respect des devoirs de chacun.

## Art. 5

Cette disposition interdit donc aux fournisseurs de biens ou aux prestataires de services agissant en qualité d'intermédiaire de crédit à titre accessoire d'offrir des prêts à tempérament.

En effet, il est indispensable que des prêts à tempérament soient contractés auprès d'un prêteur ou d'un intermédiaire de crédit disposant de l'expertise et soumis aux obligations légales pour garantir une parfaite information des consommateurs et une évaluation correcte de leur situation financière.

Cette disposition n'interdit en rien aux entreprises de contracter des ventes à tempérament. En effet, il est indispensable qu'un consommateur puisse continuer à acheter certains biens durables à crédit.

## Art. 6

L'intermédiaire de crédit, au sens de l'article 1<sup>er</sup>, 3<sup>o</sup>, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, est:

<sup>10</sup> Articles 11, 11*bis* et 15 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.

<sup>11</sup> Loi n<sup>o</sup> 2010-737 du 1<sup>er</sup> juillet 2010 portant réforme du crédit à la consommation.

## Art. 4

De kredietverlener of de kredietbemiddelaar die, conform de wet<sup>9</sup>, de financiële situatie en de behoeften van de kredietnemer moet beoordelen om hem een aangepast krediet te verlenen, moet op grond van dit artikel samen met de consument een inlichtingenfiche opstellen.

Die fiche bevat de hoofdelementen om de situatie te beoordelen. De betrokkenen moeten op erewoord verklaren dat de daarin vervatte inlichtingen juist zijn.

Dankzij die uit de Franse wet<sup>10</sup> overgenomen bepaling kan worden gewaarborgd dat zowel de kredietgever/kredietbemiddelaar als de kredietnemer hun verplichtingen zijn nagekomen.

In voorkomend geval zal die fiche bij geschillen dus kunnen dienen om te bevestigen dat elkeen zijn verplichtingen in acht heeft genomen.

## Art. 5

Dit artikel bepaalt dat de leveranciers van goederen of aanbieders van diensten die bij wijze van nevenactiviteit als kredietbemiddelaar optreden, geen leningen op afbetaling mogen aanbieden.

Om ervoor te zorgen dat de consumenten perfect worden ingelicht en dat hun financiële situatie correct wordt beoordeeld, is het immers onontbeerlijk dat leningen op afbetaling worden aangegaan bij een kredietgever of een kredietbemiddelaar die over de nodige deskundigheid beschikt en die onderworpen is aan de wettelijke bepalingen.

Deze bepaling verbiedt de ondernemingen geenszins te verkopen op afbetaling. Het is immers onontbeerlijk dat de consument bepaalde duurzame goederen kan blijven kopen op krediet.

## Art. 6

De kredietbemiddelaar, in de zin van artikel 1, 3<sup>o</sup>, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, is:

<sup>9</sup> Artikelen 11, 11*bis* en 15, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

<sup>10</sup> Wet nr. 2010-737 van 1 juli 2010 *portant réforme du crédit à la consommation*.



*“une personne physique ou morale qui n’agit pas en qualité de prêteur et qui, dans le cadre de l’exercice de ses activités commerciales ou professionnelles, contre une rémunération qui peut être pécuniaire ou revêtir toute autre forme d’avantage économique ayant fait l’objet d’un accord:*

*a) présente ou propose des contrats de crédit aux consommateurs;*

*b) assiste les consommateurs en réalisant pour des contrats de crédit des travaux préparatoires autres que ceux visés au point a);*

*c) conclut des contrats de crédit avec des consommateurs pour le compte du prêteur. Est assimilé à celui-ci, la personne qui offre ou consent des contrats de crédit, lorsque ces contrats font l’objet d’une cession ou d’une subrogation immédiate au profit d’un autre prêteur agréé, désigné dans le contrat”.*

Si des obligations existent pour les intermédiaires de crédit, concernant le devoir d’information et de conseil et le choix d’un crédit adapté au consommateur, elles ne s’appliquent cependant pas aux fournisseurs de biens ou aux prestataires de services agissant en qualité d’intermédiaires de crédit à titre accessoire.<sup>12</sup> Ce qui veut donc dire qu’une grande surface ou un garagiste n’a pas les mêmes obligations d’information qu’un prêteur.

Cette disposition interdit donc aux fournisseurs de biens ou aux prestataires de services agissant en qualité d’intermédiaires de crédit à titre accessoire d’offrir des ouvertures de crédit.

#### Art. 7

Conformément à l’article 15, alinéas 1<sup>er</sup> et 2, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation:

*“Le prêteur et l’intermédiaire de crédit sont tenus de rechercher, dans le cadre des contrats de crédit qu’ils offrent habituellement ou pour lesquels ils interviennent habituellement, le type et le montant du crédit les mieux adaptés, compte tenu de la situation financière du consommateur au moment de la conclusion du contrat et du but du crédit.*

<sup>12</sup> Article 11ter de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.

*“een natuurlijke persoon of rechtspersoon die niet optreedt als kredietgever en die in het raam van zijn bedrijfs- of beroepsactiviteiten tegen een vergoeding in de vorm van geld of een ander overeengekomen economisch voordeel:*

*a) aan consumenten kredietovereenkomsten voorstelt of aanbiedt;*

*b) consumenten anderszins dan onder a) bedoeld, bijstaat bij de voorbereiding van het sluiten van kredietovereenkomsten;*

*c) namens de kredietgever met consumenten kredietovereenkomsten sluit. Wordt hiermee gelijkgesteld de persoon die kredietovereenkomsten aanbiedt of toestaat wanneer deze overeenkomsten het voorwerp uitmaken van een onmiddellijke overdracht of indeplaatsstelling ten gunste van een andere erkende kredietgever aangewezen in de overeenkomst”.*

De kredietbemiddelaar moet voldoen aan verplichtingen betreffende informatieverstrekking en advies; hij mag de consument bovendien geen krediet toekennen dat niet aan hem is aangepast. Die verplichtingen zijn evenwel niet van toepassing op de leveranciers van goederen of aanbieders van diensten die bij wijze van nevenactiviteit als kredietbemiddelaar optreden<sup>11</sup>. Zulks houdt dus in dat bijvoorbeeld warenhuizen of garagisten niet moeten voldoen aan dezelfde verplichtingen als kredietgevers.

Krachtens de bij dit artikel 6 in uitzicht gestelde bepaling mogen de leveranciers van goederen of de aanbieders van diensten die bij wijze van nevenactiviteit als kredietbemiddelaar optreden, dus geen kredietopeningen aanbieden.

#### Art. 7

Artikel 15, eerste en tweede lid, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet bepaalt het volgende:

*“De kredietgever en de kredietbemiddelaar zijn verplicht om voor de kredietovereenkomsten die zij gewoonlijk aanbieden of waarvoor zij gewoonlijk bemiddelen, het krediet te zoeken dat qua soort en bedrag het best is aangepast, rekening houdend met de financiële toestand van de consument op het ogenblik van het sluiten van de kredietovereenkomst en met het doel van het krediet.*

<sup>11</sup> Artikel 11ter van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

*Le prêteur ne peut conclure de contrat de crédit que si, compte tenu des informations dont il dispose ou devrait disposer, notamment sur la base de la consultation organisée par l'article 9 de la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des crédits aux particuliers, et sur la base des renseignements visés à l'article 10, il doit raisonnablement estimer que le consommateur sera à même de respecter les obligations découlant du contrat."*

Cependant, il n'est pas précisé que cette évaluation doit être faite tout au long de crédit, pour les ouvertures de crédit. En effet, ce type de crédit permettant de faire appel à des liquidités à différents moments, il est important que le prêteur ou l'intermédiaire de crédit réévalue régulièrement la situation pour ne pas orienter le consommateur dans une spirale de surendettement et garantir le respect du délai de zérotage.

#### Art. 8

Pour que l'emprunteur ne soit pas pris au dépourvu et obligé de contracter un nouvel emprunt pour solder le précédent, il doit être précisé dans le relevé de compte transféré au consommateur, régulièrement<sup>13</sup>, le délai de la prochaine remise à zéro. Les délais de zérotage maxima sont précisés dans 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.

Cette disposition prévoit également que le relevé doit préciser le montant que le consommateur devrait rembourser mensuellement pour respecter ce délai, en considérant qu'il ne fait plus appel à son ouverture de crédit et que ce remboursement est fixe.

#### Art. 9

##### Point 1°

Cette disposition prévoit la sanction pour un fournisseur de biens ou un prestataire de services qui octroierait des prêts à tempérament ou des ouvertures de crédit. La sanction est identique à celle applicable

<sup>13</sup> Article 59, § 1<sup>er</sup>, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.

*De kredietgever mag slechts een kredietovereenkomst sluiten wanneer hij, gelet op de gegevens waarover hij beschikt of zou moeten beschikken, onder meer op basis van de raadpleging geregeld door artikel 9 van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren, en op basis van de informatie bedoeld in artikel 10, redelijkerwijze moet aannemen dat de consument in staat zal zijn de verplichtingen voortvloeiend uit de overeenkomst, na te komen."*

Er wordt echter niet gepreciseerd dat bij kredietopeningen die evaluatie gedurende hele looptijd van het krediet moet gebeuren. Aangezien een dergelijk krediet het mogelijk maakt op diverse tijdstippen over liquide middelen te beschikken, is het van belang dat de kredietgever of de kredietbemiddelaar regelmatig de toestand onder de loep neemt. Aldus wordt voorkomen dat de consument in een spiraal van overmatige schulden belandt; tegelijk wordt de inachtneming van de nulstellingstermijn gegarandeerd.

#### Art. 8

Met artikel wordt voorzien in de verplichting om in de aan de consument bezorgde rekeningsuittreksels regelmatig te vermelden wanneer de volgende nulstellingstermijn ingaat<sup>12</sup>. Zulks moet verhinderen dat de consument voor verrassingen komt te staan en een nieuwe lening moet aangaan om de vorige af te lossen. De maximale nulstellingstermijnen worden bepaald bij het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van het consumentenkrediet.

Er wordt ook bepaald dat dit overzicht moet preciseren welk bedrag de consument maandelijks zou moeten terugbetalen om die termijn in acht te nemen, in de hypothese dat de consument niet langer een beroep doet op zijn kredietopening en het om een vast terugbetalingsbedrag gaat.

#### Art. 9

##### Punt 1

Deze bepaling geeft aan welke sanctie van toepassing is in geval een leverancier van goederen of een aanbieder van diensten leningen op afbetaling dan wel kredietopeningen zou toekennen. Die sanctie is identiek

<sup>12</sup> Artikel 59, § 1, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

aux prêteurs ou intermédiaires de crédit non-agrérés, c'est-à-dire un emprisonnement de huit jours à un an et une amende de 26 à 100 000 euros ou une de ces peines seulement.

*Point 2°*

Les obligations de choisir un crédit adapté conformément aux articles 11 et 15 sont sanctionnées à l'article 101, § 1<sup>er</sup>, 21°. Il est donc logique d'imposer les mêmes sanctions à la nouvelle disposition de l'article 58: l'obligation de vérifier l'adéquation entre le crédit, la situation financière et les besoins tout au long de crédit, pour les ouvertures de crédit.

Josy ARENS (cdH)  
Annick VAN DEN ENDE (cdH)

aan die welke geldt jegens de niet-erkende kredietgevers of kredietbemiddelaars, te weten een gevangenisstraf van acht dagen tot een jaar en een geldboete van 26 tot 100 000 euro, of een van die straffen alleen.

*Punt 2*

Artikel 101, § 1, 21°, van de wet van 12 juni 1992 geeft aan welke sanctie van toepassing is bij overtreding van de bij de artikelen 11 en 15 van die wet opgelegde verplichting een aangepast krediet voor te stellen. Het is dus logisch diezelfde sanctie op te leggen bij overtreding van het in uitzicht gestelde artikel 58, te weten de verplichting bij kredietopeningen na te gaan of het krediet aangepast is, alsook wat de financiële toestand en de behoeften zijn van de consument, en dit gedurende de hele looptijd van het krediet.

## PROPOSITION DE LOI

### Article 1<sup>er</sup>

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

### Art. 2

Dans l'article 5, § 2, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, les mots "Sauf en ce qui concerne la publicité visée au § 1<sup>er</sup>," sont abrogés.

### Art. 3

L'article 6, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2, de la même loi, remplacé par la loi du 13 juin 2010, est complété par un 8<sup>o</sup>, rédigé comme suit:

"8<sup>o</sup> comporte la mention "réserve", "épargne" ou une mention équivalente."

### Art. 4

Dans l'article 10 de la même loi, modifié par la loi du 24 mars 2003, un alinéa, rédigé comme suit, est inséré entre les alinéas 1<sup>er</sup> et 2:

"Ces renseignements sont transmis par une fiche, établie par écrit ou sur un autre support durable, comportant notamment les éléments relatifs aux ressources et charges de l'emprunteur ainsi que, le cas échéant, aux prêts en cours contractés par ce dernier. Ladite fiche est signée ou son contenu confirmé par voie électronique par l'emprunteur, transmise par le prêteur ou l'intermédiaire de crédit à l'emprunteur et contribue à l'évaluation de sa solvabilité par le prêteur. Les informations figurant dans la fiche doivent faire l'objet d'une déclaration certifiant sur l'honneur leur exactitude. Si le montant du crédit accordé est supérieur à 3 000 euros, la fiche doit être corroborée par des pièces justificatives."

## WETSVOORSTEL

### Artikel 1

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

### Art. 2

In artikel 5, § 2, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet worden de woorden "Behoudens wat de reclame betreft, bedoeld in § 1, vermeldt elke reclame" vervangen door de woorden "Elke reclame vermeldt".

### Art. 3

Artikel 6, § 1, tweede lid, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 13 juni 2010, wordt aangevuld met een 8<sup>o</sup>, luidende:

"8<sup>o</sup> de vermelding "reserve", "spaartegoed" of een gelijkwaardige vermelding bevat."

### Art. 4

In artikel 10 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, wordt tussen het eerste en het tweede lid een lid ingevoegd, luidende:

"Die informatie wordt bezorgd door middel van een fiche, hetzij op papier, hetzij op een andere duurzame informatiedrager, waarop de kredietnemer meer bepaald zijn inkomsten en uitgaven, alsook eventuele lopende leningen vermeldt. De kredietnemer ondertekent de papieren fiche of, in geval van een elektronische fiche, bevestigt de inhoud ervan, waarna de fiche door de kredietgever of de kredietbemiddelaar wordt overgezonden aan de kredietnemer, hetgeen bijdraagt tot een betere beoordeling van diens solvabiliteit door de kredietgever. De kredietnemer moet op erewoord verklaren dat de in de fiche vermelde inlichtingen juist zijn. Ingeval het kredietbedrag 3 000 euro overschrijdt, moeten bewijsstukken bij de fiche worden gevoegd."

## Art. 5

Dans la même loi, l'article 55, abrogé par la loi du 13 juin 2010, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 55. Un fournisseur de biens ou un prestataire de services agissant en qualité d'intermédiaire de crédit à titre accessoire ne peut octroyer de prêt à tempérament, ni en faire la publicité.”

## Art. 6

Dans la même loi, l'article 57, abrogé par la loi du 13 juin 2010, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 57. Un fournisseur de biens ou un prestataire de services agissant en qualité d'intermédiaire de crédit à titre accessoire ne peut octroyer d'ouverture de crédit, ni en faire la publicité.”

## Art. 7

Dans la même loi, l'article 58, abrogé par la loi du 13 juin 2010, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 58. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit sont tenus de vérifier la solvabilité de l'emprunteur régulièrement tout au long de la vie du contrat d'ouverture de crédit.”

## Art. 8

L'article 59, § 1<sup>er</sup>, de la même loi, remplacé par la loi du 13 juin 2010, est complété par un 9<sup>o</sup>, rédigé comme suit:

“9<sup>o</sup> le délai maximum de zérotage et le montant mensuel fixe de remboursement pour le respecter.”

## Art. 9

À l'article 101, § 1<sup>er</sup>, de la même loi, modifié par les lois du 11 février 1994, du 24 mars 2003 et du 13 décembre 2010, sont apportées les modifications suivantes:

1. le 1<sup>o</sup> est complété par un point d), rédigé comme suit:

“d) celui qui contrevient aux dispositions des articles 55 et 57.”;

## Art. 5

In dezelfde wet wordt artikel 55, opgeheven bij de wet van 13 juni 2010, hersteld als volgt:

“Art. 55. Een leverancier van goederen of een aanbieder van diensten die bij wijze van nevenactiviteit als kredietbemiddelaar optreedt, mag geen lening op afbetaling aanbieden, noch er reclame voor maken.”

## Art. 6

In dezelfde wet wordt artikel 57, opgeheven bij de wet van 13 juni 2010, hersteld als volgt:

“Art. 57. Een leverancier van goederen of een aanbieder van diensten die bij wijze van nevenactiviteit als kredietbemiddelaar optreedt, mag geen kredietopening aanbieden, noch er reclame voor maken.”

## Art. 7

In dezelfde wet wordt artikel 58, opgeheven bij de wet van 13 juni 2010, hersteld als volgt:

“Art. 58. De kredietgever en de kredietbemiddelaar moeten de solvabiliteit van de kredietnemer geregeld controleren, gedurende de hele looptijd van de kredietopeningsovereenkomst.”

## Art. 8

Artikel 59, § 1, van dezelfde wet, vervangen bij de wet van 13 juni 2010, wordt aangevuld met een 9<sup>o</sup>, luidende:

“9<sup>o</sup> de maximale nulstellingstermijn en het ermee samenhangend vast maandelijks terugbetalingsbedrag.”

## Art. 9

In artikel 101, § 1, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wetten van 11 februari 1994, 24 maart 2003 en 13 december 2010, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1. het 1<sup>o</sup> wordt aangevuld met een *littera* d), luidende:

“d) hij die in strijd met de bepalingen van de artikelen 55 en 57 handelt”;

2. au 21°, les mots “aux articles 11, § 4, et 15, alinéa 1<sup>er</sup>,” sont remplacés par les mots “aux articles 11, § 4, 15, alinéa 1<sup>er</sup>, et 58,”.

10 août 2011

Josy ARENS (cdH)  
Annick VAN DEN ENDE (cdH)

2. in het 21° worden de woorden “met de artikelen 11, § 4, en 15, eerste lid,” vervangen door de woorden “met de artikelen 11, § 4, 15, eerste lid, en 58,”.

10 augustus 2011