

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2008-2009

23 MAART 2009

Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet dat ertoe strekt de overmatige schuldenlast te bestrijden aan de hand van een efficiëntere regelgeving voor de geoorloofde en niet-geoorloofde debetstand op een bankrekening

(Ingediend door de dames Christiane Vienne en Joëlle Kapompolé)

TOELICHTING

Het voorliggend wetsvoorstel is gebaseerd op het werk van het platform «Dag zonder krediet» en zijn dossier: «Aanbevelingen voor een betere consumentenbescherming». Dat platform bestaat uit Frans- en Nederlandstalige verenigingen en wil consumenten wijzen op de gevaren van makkelijk krediet dat tot overmatige schuldenlast kan leiden.

Het valt niet te ontkennen dat de koopkracht van de bevolking de afgelopen jaren sterk is gedaald. Het is bovendien zo dat de consument in een crisisperiode naar krediet grijpt om zijn dalende koopkracht te compenseren. De vrees bestaat dus dat het aantal personen met een overmatige schuldenlast nog zal toenemen tijdens deze crisis omdat meer mensen een lager inkomen hebben. Naast de grotere vraag naar krediet als betalingsmethode, stelt men vast dat de consument ook vaak naar krediet grijpt zonder de gevolgen ervan correct in te schatten. Dat is één van de elementen die aan de basis ligt van het fenomeen van de schuldenspiraal.

Er zijn uiteraard heel wat oorzaken die aan de basis liggen van een schuldenlast, maar het is onmogelijk ze allemaal tegelijk te behandelen. Dit wetsvoorstel strekt ertoe de geoorloofde debetstand op een bankrekening

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2008-2009

23 MARS 2009

Proposition de loi modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, visant à lutter contre le surendettement grâce à une réglementation plus efficace des découverts bancaires autorisés et non autorisés

(Déposée par Mmes Christiane Vienne et Joëlle Kapompolé)

DÉVELOPPEMENTS

La présente proposition de loi s'inspire du travail de la plate-forme «Journée sans crédit» et de son dossier: «Constats et recommandations pour une meilleure protection des consommateurs». Cette plate-forme, composée d'associations francophones et néerlandophones, a pour objectif de sensibiliser les consommateurs aux dangers de crédits trop facilement octroyés et à l'origine de certaines situations de surendettement.

Il est indéniable que le pouvoir d'achat de la population a fortement diminué ces dernières années. On sait, en outre, qu'en période de crise, les consommateurs ont tendance à compenser la baisse de leur pouvoir d'achat par le recours au crédit. On craint donc que le nombre de personnes surendettées n'augmente encore durant cette crise où davantage de personnes disposent de revenus faibles. Parallèlement à l'utilisation accrue du crédit comme mode de financement, on constate que le crédit est souvent utilisé sans que le consommateur en évalue correctement les conséquences. C'est un des éléments qui explique le phénomène de la spirale de l'endettement.

Bien entendu, il existe de multiples causes à l'endettement mais il est impossible de les traiter toutes en même temps. Cette proposition de loi vise à mieux encadrer le découvert bancaire autorisé et les

en de « niet-geoorloofde » overschrijdingen duidelijker te regelen (de stilzwijgend aanvaarde debetstand waarmee de consument over bedragen mag beschikken die de overeengekomen debetstand overschrijden).

De geoorloofde debetstand op een bankrekening

Rekeninghouders krijgen van banken regelmatig toestemming om in het rood te gaan. Die debetstand kan voor de klant interessant zijn omdat hij hierdoor enige manoeuvreerruimte krijgt, bijvoorbeeld bij een betalingsachterstand. Het is dus niet de bedoeling om de toegang tot die dienstverlening te beperken. Men merkt echter twee problemen op bij het aanbieden van die dienstverlening. Het eerste probleem betreft de aard zelf van de debetstand op een bankrekening. Die dienstverlening wordt door de banken voorgesteld als een « voordeel », als een « facilité », hoewel het een vorm van krediet is die — tegen bewezen kosten — niet verwaarloosbare gevolgen kan hebben voor de financiële situatie van de begunstigde. Het tweede probleem is de manier waarop dat « voordeel » wordt toegekend: de bank brengt de klant schriftelijk op de hoogte dat hij over die « facilité » kan beschikken en gaat ervan uit dat, zonder reactie van de klant, het contract gesloten is (en dat de mogelijkheid om in het rood te gaan van toepassing is).

Men kan er zich dus op geen enkele manier van vergewissen of de klant de voorwaarden van de nieuwe dienstverlening die hij voortaan kan genieten, goed begrepen en onthouden heeft. Aangezien er geen reactie van de klant wordt gevraagd, zal de klant weinig aandacht besteden aan de inhoud van de brief. Gelet op de geldende rentetarieven is bijzondere aandacht hier nochtans op zijn plaats. Er is weliswaar een voordeel maar daar hangt ook een prijskaartje aan! Gaandeweg kan de consument steeds vaker in het rood staan. Hij gebruikt die debetstand immers om zijn koopkracht te vergroten en niet bij wijze van uitzondering of als tijdelijke oplossing.

De niet-geoorloofde debetstand op een bankrekening

Sommige banken aanvaarden stilzwijgend dat hun klanten regelmatig hun maximale geoorloofde debetstand op hun bankrekening overschrijden. Dat wordt de « niet-geoorloofde » debetstand op een bankrekening genoemd. Die overschrijding kan nuttig zijn wanneer de consument dringend en tijdelijk geld nodig heeft. Het is dus niet de bedoeling dit te verbieden of te bestraffen of de uitvoering ervan ingewikkelder te maken.

De manier waarop die mogelijkheid wordt aangeboden zorgt voor ernstige moeilijkheden. Enerzijds

dépassements bancaires « non autorisés » (le découvert tacitement accepté en vertu duquel le consommateur peut disposer de fonds dépassant le découvert convenu).

Le découvert bancaire autorisé

Les établissements bancaires autorisent régulièrement les détenteurs d'un compte courant à avoir un découvert bancaire. Ce découvert est un service intéressant pour le client en ce qu'il lui laisse une certaine marge de manoeuvre, pour faire face à un retard de paiement d'une allocation par exemple. Il ne s'agit donc pas de restreindre l'accès à ce service. On relève cependant deux problèmes liés à sa mise à disposition. Le premier problème réside dans la nature même du découvert bancaire. Ce service est présenté par les banques comme un « avantage », comme une « facilité » alors qu'il s'agit d'une forme de crédit, au coût avéré, pouvant avoir des effets non négligeables sur la situation financière du bénéficiaire. Le second problème réside dans la façon dont cet « avantage » est octroyé: la banque notifie au client, par courrier, la mise à disposition de cette « facilité » et considère que le contrat est conclu (et que la possibilité de découvert est d'application) en l'absence de réaction du client.

Il n'y a dès lors aucun moyen de s'assurer que le client ait bien compris et retenu les conditions du nouveau service dont il bénéficie désormais. Étant donné que le courrier n'appelle pas de réaction du client, celui-ci sera peu attentif à son contenu. Pourtant, les taux en vigueur méritent une attention particulière car si avantage il y a, cela a un coût! De fil en aiguille, le consommateur peut se retrouver de plus en plus souvent en négatif, utilisant ce découvert pour augmenter son pouvoir d'achat et non comme une disponibilité exceptionnelle et temporaire.

Le découvert bancaire non autorisé

Certaines banques acceptent tacitement que leurs clients dépassent régulièrement leur découvert bancaire maximum autorisé, c'est ce qu'on appelle le découvert bancaire « non autorisé ». Ce dépassement peut être utile lorsque le consommateur doit faire face à un besoin de liquidités urgent et temporaire. Il ne s'agit donc pas de l'interdire ni de le sanctionner ou d'en compliquer la mise en œuvre.

La manière dont cette facilité est accordée pose de sérieuses difficultés. D'une part, le consommateur

schat de consument zelden de draagwijdte van die «faciliteit» in. De bank reageert over het algemeen immers niet bij een kredietoverschrijding. Hierdoor beseft de consument niet dat hij er regelmatig een beroep op doet totdat zijn rekening steeds vroeger in de maand een negatief saldo vertoont. Helaas is het dan vaak te laat want de consument zit dan in de greep van de schuldenpiraal. Anderzijds valt de debetstand op een bankrekening niet binnen het toepassingsgebied van de wet op het consumentenkrediet omdat er geen enkel contract werd gesloten en het bedrag lager is dan 1250 euro. De kredietgever moet bijgevolg de consument niet op de hoogte brengen van de kredietoverschrijding, het gangbare debetrentetarief of de niet-geoorloofde kredietoverschrijding. Hij moet een dergelijke overschrijding bovendien niet voorkomen noch tijdig contact opnemen met de klant om een geschikt kredietmiddel te vinden voor zijn financiële situatie.

Het voorliggend wetsvoorstel strekt er dus toe een oplossing te vinden voor al die problemen door de wet op het consumentenkrediet te verbeteren. Er worden drie maatregelen voorgesteld om dit kredietsysteem beter te omlijnen. Zo wordt het publiek beter beschermd en zal het niet regelmatig teruggrijpen naar krediet. Het kan kredietnemers immers in een overmatige schuldenlast dompelen. Ten eerste moet het toekennen van een debetstand op een bankrekening gepaard gaan met een schriftelijke, nadrukkelijke en voorafgaandelijk van de rekeninghouder uitgaande vraag. Het principe van de automatische toekenning wanneer de klant niet reageert, wordt dus verboden. Vervolgens moeten de banken de consument duidelijk informeren over de «geoorloofde» en «niet-geoorloofde» debetstanden op een bankrekening (kosten, gevolgen bij een niet-terugbetaling, «opzeggingsmogelijkheid», ...). Ten slotte moet het toepassingsgebied van de wet op het consumentenkrediet worden uitgebreid tot het krediet dat wordt verstrekt in het kader van een overschrijding van de (geoorloofde) debetstand op een bankrekening.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2

De opheffing van 1^o en 3^o van artikel 3, § 1, strekt ertoe het aantal gevallen dat niet onder de toepassing van de wet valt, terug te dringen. De kredietovereenkomsten waarbij consumenten het krediet moeten terugbetalen binnen een termijn van minder dan drie maanden en de kredietopeningen die binnen een termijn van drie maanden moeten worden terugbetaald en waarbij het bedrag kleiner is dan 1 250 euro, zullen voortaan onder de beschermende maatregelen van de wet op het consumentenkrediet vallen.

mesure rarement l'importance de cette «facilité». En effet, la banque ne réagissant généralement pas face au dépassement, le consommateur ne se rend pas compte qu'il y a recours régulièrement, jusqu'au moment où son compte est en négatif de plus en plus tôt dans le mois. Malheureusement, il est souvent trop tard car le consommateur est déjà pris dans la spirale de l'endettement. D'autre part, le dépassement du découvert bancaire n'entre pas dans le champ d'application de la loi sur le crédit à la consommation parce qu'aucun contrat n'a été conclu et que le montant est inférieur à 1 250 euros. Le prêteur n'est dès lors pas tenu d'informer le consommateur du dépassement, du taux débiteur applicable, de l'interdiction de dépassement, ni de rendre un tel dépassement impossible et encore moins de contacter le client en temps utile pour convenir d'un instrument de crédit en adéquation avec sa situation financière.

La présente proposition de loi vise donc à résoudre tous ces problèmes en améliorant la loi sur le crédit à la consommation. Trois mesures sont proposées pour mieux encadrer ces dispositifs bancaires et ainsi mieux protéger le public contre le recours régulier au crédit qui plonge les emprunteurs dans le surendettement. Tout d'abord, lier l'octroi de la possibilité de découvert bancaire autorisé à une demande écrite, expresse et préalable émanant du titulaire du compte, et interdire par conséquent le principe de l'octroi automatique en l'absence de réaction du client. Ensuite, instituer l'obligation pour les banques d'informer clairement le consommateur sur les modalités des découverts bancaires « autorisé » et « non autorisé » (coût, conséquences d'un non-remboursement, possibilité de « résiliation », ...) Enfin, étendre le champ d'application de la loi sur le crédit à la consommation au crédit accordé dans le cadre du dépassement du découvert bancaire.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

L'abrogation des 1^o et 3^o de l'article 3, § 1^{er}, vise à réduire le nombre de cas soustraits à l'application de la loi. Désormais, les contrats de crédit en vertu desquels le consommateur est tenu de rembourser le crédit dans un délai ne dépassant pas trois mois et les ouvertures de crédit remboursables dans un délai ne dépassant pas trois mois et portant sur un montant inférieur à (1 250 euros) seront soumis aux dispositions protectrices de la loi relative au crédit à la consommation.

Artikel 3, 1°

De bank zorgt er op technisch vlak voor dat de consument het bedrag van het initieel krediet kan overschrijden. Er is dus geen enkele reden waarom de consument automatisch meer zou betalen dan wat in het begin werd bepaald. Het is dus de kredietgever die ervoor moet zorgen dat de consument niet meer kan uitgeven dan wat formeel geoorloofd is. Kredietinstellingen zullen nieuwe technische instrumenten moeten inzetten om de kredietlijn te blokkeren zodra die opgebruikt is.

Artikelen 3, 2°, en 4

Als de mogelijkheid wordt afgeschaft om automatisch de initieel geoorloofde debetstand te overschrijden, hebben artikel 60*bis*, § 2 en artikel 60*ter* geen reden van bestaan meer.

*
* *

Article 3, 1°

La banque permet techniquement au consommateur de dépasser le montant du crédit initial. Il n'y a donc pas de raison que le consommateur paye automatiquement plus que prévu au départ. C'est donc au prêteur à faire en sorte que le consommateur ne puisse pas aller au-delà de ce qui est formellement autorisé. Cela demandera aux organismes de crédit de mettre en place de nouveaux moyens techniques pour bloquer la ligne de crédit dès l'instant où elle a été épuisée.

Articles 3, 2°, et 4

Si on supprime la possibilité d'aller automatiquement au-delà du découvert initial autorisé, l'article 60*bis*, § 2, ainsi que l'article 60*ter* n'ont plus de raison d'être.

Christiane VIENNE.
Joëlle KAPOMPOLÉ.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Het 1^o en 3^o van artikel 3, § 1, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet worden opgeheven.

Art. 3

In artikel 60*bis* van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1^o in paragraaf 1, ingevoegd bij de wet van 24 maart 2003, worden het tweede en het derde lid vervangen als volgt :

«Zodra het maximumbedrag is bereikt, moet de kredietgever de kredietopnemingen opschorten en de consument op de hoogte brengen.»;

2^o paragraaf 2 wordt opgeheven.

Art. 4

Artikel 60*ter* van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 24 maart 2003, wordt opgeheven.

Art. 5

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de zesde maand volgend op de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

20 februari 2009.

PROPOSITION DE LOIArticle 1^{er}

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

Art. 2

Les 1^o et 3^o de l'article 3, § 1^{er}, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation sont abrogés.

Art. 3

À l'article 60*bis* de la même loi les modifications suivantes sont apportées :

1^o au paragraphe 1^{er}, inséré par la loi du 24 mars 2003, les alinéas 2 et 3 sont remplacés par ce qui suit :

«Une fois le montant maximum atteint, le prêteur doit suspendre les prélèvements de crédit et en informer le consommateur.»;

2^o le paragraphe 2 est abrogé.

Art. 4

L'article 60*ter* de la même loi, inséré par la loi du 24 mars 2003, est abrogé.

Art. 5

La présente loi entre en vigueur le premier jour du sixième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge*.

20 février 2009.

Christiane VIENNE.
Joëlle KAPOMPOLÉ.