

# BELGISCHE SENAAAT

---

ZITTING 2009-2010

---

17 DECEMBER 2009

---

**Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, teneinde schuldoverlast te voorkomen**

(Ingediend door de heren Philippe Fontaine en Berni Collas)

---

## TOELICHTING

---

Dit wetsvoorstel wil verbruikers beter informeren en sommige vormen van reclame die kunnen leiden tot schuldoverlast, beperken. In België hebben bijna 3,8 miljoen Belgen minstens één lopend consumentenkrediet. Kredietverlening is een belangrijke schakel in het economisch raderwerk en vervult ook een belangrijke sociale rol, maar is ook al te vaak de oorzaak van een negatieve schuldenspiraal die soms heel moeilijk te doorbreken is. Wij moeten er dus voor zorgen dat krediet in de beste omstandigheden wordt verleend en dat schuldoverlast zoveel mogelijk wordt voorkomen.

### 1. Inleiding

Krediet kan grote diensten bewijzen, maar kan ook een val zijn waar men gemakkelijk in loopt. Het is dus heel belangrijk dat er een bedenktijd wordt ingebouwd. Kredietverlening is immers geen onbeduidende handeling: de verbruiker moet bewust zijn van de omvang en gevolgen ervan. Hij moet de kredietvoorwaarden aandachtig lezen, de verschillende aanbiedingen vergelijken, formaliteiten afhandelen, enz. Bovendien moet de kredietverstrekker nagaan of de verbruiker kredietwaardig is, de Centrale voor Kredieten aan Particulieren raadplegen, enz.

Naast de reeds langer bekende kaarten als Visa, Mastercard en American Express, bieden tegenwoordig grootwarenhuizen, postorderbedrijven, enz. be-

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 2009-2010

---

17 DÉCEMBRE 2009

---

**Proposition de loi modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, en vue de prévenir le surendettement**

(Déposée par MM. Philippe Fontaine et Berni Collas)

---

## DÉVELOPPEMENTS

---

La présente proposition de loi vise à améliorer l'information des consommateurs et à limiter certaines formes de publicité susceptibles d'entraîner le surendettement. En Belgique, près de 3,8 millions de Belges ont au moins un crédit à la consommation en cours. L'octroi de crédit est un rouage de notre économie et a un véritable rôle à jouer au niveau social mais il est trop souvent aussi la source d'une spirale négative de dettes dont il est parfois très difficile de sortir. Nous devons dès lors veiller à ce que cet octroi de crédit se déroule dans les meilleures conditions et éviter au maximum le surendettement.

### 1. Introduction

Le crédit peut rendre de grands services, mais il peut être aussi un piège dans lequel on tombe facilement. Il est donc impératif de favoriser un délai de réflexion. L'octroi d'un crédit n'est en effet pas un acte anodin: le consommateur doit avoir conscience de la portée et des conséquences de celui-ci. Il doit effectuer une lecture attentive des conditions du crédit, comparer les différentes offres qui lui sont proposées, remplir des formalités, etc. De plus, le prêteur doit pour sa part vérifier si le consommateur est solvable, consulter la Centrale des crédits aux particuliers, etc.

Aujourd'hui, à coté des cartes Visa, Mastercard et American Express que nous connaissons déjà depuis longtemps, se sont ajoutés les cartes de paiements avec

taalkaarten met voordelen aan, zoals de Pass kaart van Carrefour, de M-Card van Makro, de Comfort Card ... Bovendien bieden sommige distributieketens hun klanten persoonlijke leningen van 2 500 tot 50 000 euro aan.

De alomtegenwoordigheid van deze kredietformules en het gemak waarmee ze worden toegekend, zonder al te veel formaliteiten en dus al te veel controle, zorgt ervoor dat meer en meer klanten in de verleiding komen om krediet aan te vragen. Vele mensen worden op die manier snel geconfronteerd met een schuldenlast die te zwaar is voor hun inkomen.

De Centrale voor Kredieten aan Particulieren registreert informatie over alle consumentenkredieten en hypotheekaire kredieten die natuurlijke personen om privé-doeleinden opnemen (het « positieve » gedeelte), alsook de wanbetalingen die betrekking hebben op deze kredieten (het « negatieve » gedeelte). De recentste statistische gegevens van dit instrument tegen schuldoverlast tonen aan dat het aantal niet-terugbetaalde kredieten alsmaar stijgt.

Op 30 september 2009 registreerde de Centrale voor Kredieten aan Particulieren 352 624 kredietnemers met minstens één lopend problematisch krediet, of een stijging met 3,6 % ten opzichte van 30 september 2008, terwijl in dezelfde tijdspanne het aantal kredietnemers met minstens één krediet slechts met 1,9 % gestegen is. De daling van de wanbetalingen die vanaf 2003 werd vastgesteld, is gestopt en sinds midden 2007 is er sprake van een stijging (1).

De ernst van het probleem kan worden afgeleid uit instrumenten om schuldoverlast te bestrijden: de afgelopen twaalf maanden is het aantal collectieve schuldregelingsprocedures met 10,2 % gestegen (+ 7 030 opgestarte procedures).

## **2. Iedere reclame die de nadruk legt op het gemak en de snelheid waarmee krediet wordt verstrekt, op het hergroeperen en centraliseren van kredieten, en die *de facto* tot een kwetsbaar publiek gericht is, moet worden verboden**

Kredietverstrekking mag niet gemakkelijk of snel zijn. Er moet goed over worden nagedacht als men wil dat kredietnemers de gevaren van een schuldoverlast goed kunnen inschatten. Het is een kwestie van verantwoordelijkheid.

In 2005 heeft het OIVO 221 advertenties voor consumentenkrediet onderzocht. Meer dan 20 % ervan

(1) Centrale voor Kredieten aan Particulieren: maandelijkse statistieken, 1 oktober 2009.

des avantages proposés par les grandes surfaces, les sociétés de vente par correspondance, etc. On peut citer par exemple : la carte Pass (Carrefour), la M-Card (Makro), la Comfort Card, etc. Certaines chaînes de grande distribution permettent par ailleurs à leurs clients d'obtenir des prêts personnels allant de 2 500 euros à 50 000 euros.

La présence récurrente de ces formules de crédit dans la grande distribution et la facilité avec laquelle elles sont accordées, accroissent la tentation d'obtenir un crédit en évitant trop de formalités et donc trop de contrôle. Beaucoup de personnes se retrouvent ainsi rapidement face à un endettement disproportionné par rapport à leurs revenus.

La Centrale des crédits aux particuliers enregistre les informations concernant tous les crédits à la consommation et les crédits hypothécaires conclus par des personnes physiques à des fins privées (volet « positif »), ainsi que les défauts de paiements résultant de ces crédits (volet « négatif »). Les données statistiques les plus récentes de cet outil de lutte contre le surendettement démontrent que le nombre de contrats de crédits en défaut de paiement ne cesse d'augmenter.

Au 30 septembre 2009, la Centrale des crédits aux particuliers a enregistré 352 624 emprunteurs avec au moins un crédit défaillant en cours, soit une augmentation de 3,6 % par rapport au 30 septembre 2008 alors que dans le même laps de temps, le nombre d'emprunteurs ayant contractés au moins un crédit a uniquement augmenté de 1,9 %. La baisse des défauts, observée à partir de 2003, s'est arrêtée et depuis la mi-2007, on constate une augmentation (1).

Les outils permettant de lutter contre le surendettement démontrent l'acuité de la problématique : une augmentation de 10,2 % des procédures de règlement collectif de dettes ces douze derniers mois (+ 7 030 procédures ouvertes).

## **2. Toute publicité qui met en évidence la facilité, la rapidité d'octroi, le regroupement et la centralisation des crédits visant *de facto* un public fragilisé, doit être interdite**

Le crédit ne peut-être facile ou rapide. Il doit être l'objet d'une importante réflexion si l'on souhaite que les personnes mesurent parfaitement les conséquences d'un surendettement. C'est une question de responsabilité.

En 2005, le CRIOC a examiné 221 annonces publicitaires de crédit à la consommation et plus de

(1) Centrale des crédits aux particuliers: statistiques mensuelles, 1<sup>er</sup> octobre 2009.

bleek onwettig te zijn omdat zij de nadruk leggen op snel of gemakkelijk krediet en/of op het centraliseren of bundelen van kredieten (1). Men moet oppassen voor slogans als «gratis krediet», «krediet op uw rekening binnen 48 uur», «groepeer al uw kredieten in één lening op afbetaling, zelfs als u geen eigenaar bent en zelfs als het om grote bedragen gaat», enz. De verleiding om een kredietovereenkomst te sluiten is groot, vooral als die rechtstreeks wordt aangeboden in de winkel of de brievenbus. Dit kan de verbruiker echter in grote problemen brengen.

Vandaag is alleen reclame die op onrechtmatige wijze de nadruk legt op het gemak en de snelheid waarmee krediet kan worden verkregen, verboden. Het «onrechtmatige» van die slogans is echter moeilijk te bepalen. Moet een slogan als «Vandaag geld nodig?» als onrechtmatig worden beschouwd? Men zou eruit kunnen afleiden dat de kredietverlener een weloverwogen risico neemt en al te gemakkelijk kredieten verstrekt, zonder zich er terdege van te vergewissen dat de consument die kan terugbetalen. Het is echter ook mogelijk dat de kredietverlener een snelle dienstverlening aanbiedt aan de verbruiker, met wie hij goede klantvriendelijke betrekkingen onderhoudt.

De term «onrechtmatig» kan dus op verschillende manieren worden geïnterpreteerd, wat een degelijke controle op advertenties voor kredietcontracten bemoeilijkt.

### **3. De kosten van een krediet moeten transparanter zijn**

De kredietverlener of -bemiddelaar is verplicht erop toe te zien dat de verbruiker de vereiste precontractuele informatie ontvangt. Om de valstrikken van schuldoverlast te vermijden, moet de verbruiker immers goed op de hoogte zijn van alle kredietkosten (debetrentevoet, kosten van kaart en verzekeringen, enz.) zodat hij het aanbod op de markt kan vergelijken en de overeenkomst kan kiezen die het best aan zijn behoeften beantwoordt.

## **COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELEN**

### Artikel 2

Om de gevolgen te beperken van sommige reclamepraktijken waarin gunsttarieven worden vermeld die slechts in een heel beperkt aantal gevallen daadwer-

(1) Onderzoek van het OIVO over advertenties in reclamebladen in Brussel, Vlaanderen en Wallonië tijdens de periode van 28 februari tot 8 mei 2005.

20% d'entre elles se sont avérées illégales car faisant abusivement référence à du crédit rapide ou facile et/ou à la centralisation ou au regroupement de crédits (1). Il faut se méfier de slogans publicitaires tels que «crédit gratuit», «crédit disponible chez vous dans les 48 heures», «regroupez l'ensemble de vos crédits en un seul prêt à tempérament même si vous n'êtes pas propriétaire et même pour des montants importants», etc. La tentation de contracter un crédit est grande, surtout lorsque celui-ci est directement proposé dans votre magasin ou votre boîte aux lettres. Or, ce crédit peut mettre le consommateur en difficultés.

Actuellement, seules les mentions publicitaires qui peuvent être considérées comme abusives dans leur manière de vanter la facilité ou la rapidité du crédit sont interdites. Or, le caractère «abusif» de ces slogans est difficile à définir. À titre d'exemple, le slogan «Besoin d'argent aujourd'hui?» doit-il être considéré comme abusif? Il peut en effet laisser entendre que le prêteur prend un risque délibéré et accorde ses crédits à la légère, sans s'assurer suffisamment que le consommateur pourra rembourser son crédit. Néanmoins, il est également possible que le prêteur propose un service rapide au consommateur avec qui il entretient une bonne relation clientèle.

Par conséquent, le terme «abusivement» peut donner lieu à des interprétations diverses et rend difficile l'exercice d'un contrôle adéquat de la publicité pour un contrat de crédit.

### **3. La transparence du coût du crédit doit être amplifiée**

Le prêteur ou l'intermédiaire de crédit a l'obligation de veiller à ce que le consommateur reçoive les informations précontractuelles requises. Afin d'éviter les pièges du surendettement le consommateur doit en effet être informé clairement de l'ensemble des coûts du crédit (taux débiteur, frais de carte, frais d'assurance, etc.) pour qu'il puisse comparer les différentes offres présentes sur le marché et choisir le contrat le plus adapté à ses besoins.

## **COMMENTAIRE DES ARTICLES**

### Article 2

En vue d'endiguer les effets de certaines pratiques publicitaires où il est fait mention de taux préférentiels qui sont seulement et effectivement accordés dans un

(1) Enquête du CRIOC portant sur des imprimés publicitaires présentés à Bruxelles, en Wallonie et en Flandre pour la période du 28 février au 8 mai 2005.

kelijk worden toegekend (bijvoorbeeld voor kredietopeningen in grootwarenhuizen die alleen gratis zijn wanneer de uitgaven contant binnen de maand worden betaald), wordt voorgesteld om ook de debetrente en bijkomende kosten te vermelden die gewoonlijk worden aangerekend aan de klanten die deze voordelen niet genieten.

### Artikel 3

Er wordt voorgesteld de woorden «op onrechtmatige wijze» te schrappen om artikel 6, § 1, tweede en derde streepje, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet te verduidelijken. Het is niet de bedoeling van de indieners van dit voorstel om reclame voor krediet te verbieden, maar om iedere dubbelzinnigheid uit de weg te ruimen: reclame die de nadruk legt op het gemak en de snelheid van het verlenen, bundelen en groeperen van kredieten en die *de facto* gericht is tot een zwakker publiek, is verboden zonder dat het onrechtmatige ervan moet worden aangetoond.

### Artikel 4

Om de kredietkosten transparanter te maken voorziet dit artikel in duidelijkere precontractuele informatie voor de gebruiker over alle kosten van het krediet. Het is de bedoeling dat de gebruiker over alle nodige precontractuele informatie beschikt om te voorkomen dat hij een overmatige schuldenlast ten opzichte van zijn inkomen opbouwt, en om hem in staat te stellen de overeenkomst te kiezen die het best aan zijn behoeften beantwoordt.

\*  
\* \*

nombre de cas très limité (par exemple pour des ouvertures de crédit en grande surface qui sont uniquement gratuites lorsque les dépenses sont réglées dans le mois au comptant), il est proposé de mentionner également le taux débiteur et les frais accessoires qui sont habituellement demandés à la clientèle qui ne peut pas bénéficier de ces avantages.

### Article 3

Il est proposé de supprimer le mot «abusivement» en vue de clarifier l'article 6, § 1<sup>er</sup>, 2e et 3e tiret, de la loi du 12 juin 1991 sur le crédit à la consommation. Il n'entre pas dans les intentions des auteurs du présent texte d'interdire la publicité pour le crédit, mais il s'agit de supprimer toute ambiguïté: toute publicité qui met en évidence la facilité, la rapidité d'octroi, le regroupement et la centralisation des crédits visant *de facto* un public fragilisé, est interdite, sans qu'il faille démontrer son caractère abusif.

### Article 4

Afin d'amplifier la transparence du coût du crédit, cet article prévoit une information précontractuelle plus claire pour le consommateur de l'ensemble des coûts du crédit. L'objectif de cette disposition est de permettre au consommateur de bénéficier de toutes les informations précontractuelles requises pour éviter un endettement totalement disproportionné à leurs revenus et choisir le contrat le plus adapté à ses besoins.

Philippe FONTAINE.  
Berni COLLAS.

\*  
\* \*

**WETSVOORSTEL**

## Artikel 1

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

## Art. 2

In artikel 5 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, laatst gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, worden de paragrafen 2 en 3 vervangen als volgt:

« § 2. Elke reclame waarin een rentevoet of elk ander cijfer met betrekking tot de kredietkosten wordt genoemd, vermeldt op een ondubbelzinnige, goed zichtbare, leesbare en, in voorkomend geval, hoorbare wijze:

1° de vaste en/of variabele debetrentevoet;

2° de terugkerende en niet-terugkerende bijkomende kosten die verbonden zijn aan de kredietovereenkomst, zoals de kaart- of verzekeringskosten;

3° het jaarlijkse kostenpercentage. Indien de reclame een jaarlijks kostenpercentage aangeeft dat bij voorkeur wordt toegepast, moet zij eveneens de voorwaarden ervan aangeven en het jaarlijkse basiskostenpercentage vermelden. Indien het juiste jaarlijkse kostenpercentage niet kan worden aangegeven, moet de reclame het jaarlijkse kostenpercentage vermelden aan de hand van een representatief voorbeeld.

De Koning bepaalt wat onder representatief voorbeeld moet worden verstaan en in welke gevallen dat voorbeeld aangewend moet worden.

§ 3. Onverminderd de toepassing van de paragrafen 1 en 2 en van de artikelen 6 en *6bis* moeten de kredietgever en de kredietbemiddelaar de consument informatie ter beschikking stellen in de vorm van een prospectus die de financiële gegevens met betrekking tot de aangeboden kredietovereenkomsten moet bevatten, waaronder het bedrag en de looptijd van het krediet, de betalingsregeling, het jaarlijkse kostenpercentage, de debetrentevoet en de terugkerende en niet-terugkerende kosten.

De Koning bepaalt de financiële gegevens die in de prospectus dienen vermeld te worden.»

**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 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, dernièrement modifié par la loi du 24 mars 2003, les paragraphes 2 et 3 sont remplacés par ce qui suit:

« § 2. Toute publicité qui indique le taux d'intérêt ou tout autre chiffre portant sur le coût du crédit mentionne de manière non équivoque, lisible et apparente ou, le cas échéant, audible:

1° le taux débiteur, fixe et/ou variable;

2° les frais accessoires, récurrents et non récurrents, liés au contrat de crédit, notamment les frais de carte ou d'assurance;

3° le taux annuel effectif global. Si la publicité indique un taux annuel effectif global préférentiel elle doit également en indiquer les conditions et mentionner le taux annuel effectif global de base. Lorsque l'indication du taux annuel effectif global précis n'est pas possible, la publicité doit mentionner le taux annuel effectif global au moyen d'un exemple représentatif.

Le Roi fixe ce qu'il convient d'entendre par exemple représentatif ainsi que les cas où ce dernier doit être utilisé.

§ 3. Sans préjudice de l'application des paragraphes 1<sup>er</sup> et 2 et des articles 6 et *6bis*, le prêteur et l'intermédiaire de crédit mettent à la disposition des consommateurs une information sous forme de prospectus contenant les données financières relatives aux contrats de crédit offerts, notamment le montant et la durée du crédit, les modalités de paiement, le taux annuel effectif global, le taux débiteur, les frais récurrents et non récurrents.

Le Roi fixe les données financières à mentionner dans le prospectus.»

## Art. 3

In artikel 6, § 1, tweede en derde streepje, van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, worden de woorden « op onrechtmatige wijze » telkens geschrapt.

## Art. 4

In artikel 11 van dezelfde wet, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, wordt het 1<sup>o</sup> vervangen als volgt :

« 1<sup>o</sup> de volgende informatie te verschaffen : het soort krediet, de duur van de kredietovereenkomst, de debetrentevoet, het jaarlijkse kostenpercentage en de bijkomende kosten die verbonden zijn aan de kredietovereenkomst ».

26 november 2009.

## Art. 3

Dans l'article 6, § 1<sup>er</sup>, deuxième et troisième tiret, de la même loi, modifié par la loi du 24 mars 2003, le mot « abusivement » est chaque fois supprimé.

## Art. 4

Dans l'article 11, de la même loi, modifié par la loi du 24 mars 2003, le 1<sup>o</sup> est remplacé par ce qui suit :

« 1<sup>o</sup> de fournir les informations suivantes : le type de crédit, la durée du contrat de crédit, le taux débiteur, le taux annuel effectif global et les frais accessoires liés au contrat de crédit ».

26 novembre 2009.

Philippe FONTAINE.  
Berni COLLAS.