

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 2011-2012

---

14 OCTOBRE 2011

---

## Proposition de loi visant à délimiter les lieux de souscription d'un crédit à la consommation

(Déposée par Mmes Cécile Thibaut et Mieke Vogels)

---

### DÉVELOPPEMENTS

---

Les crédits à la consommation peuvent aujourd'hui être contractés via des démarchages en tous lieux. Les auteurs souhaitent limiter les lieux de souscription pour renforcer la protection des consommateurs. La proposition de loi vise également à s'assurer que les crédits à la consommation contractés dans les lieux de vente se font dans un espace dédié uniquement au crédit.

En 2005, 39,85 % (1) de la population belge majeure était enregistrée pour au moins un contrat de crédit à la consommation en cours. Cette même statistique passe à 44,62 % pour l'année 2010. On constate donc une augmentation très significative (5 %) en à peine cinq ans du nombre de Belges ayant recours au crédit à la consommation.

En 2009, 7,28 % (2) des emprunteurs belges étaient enregistrés pour un défaut de paiement affectant au moins un crédit. On ne peut cependant pas conclure que plus de 7 % des emprunteurs belges sont surendettés. En effet, le surendettement est généralement défini comme une incapacité durable à rembourser ses dettes à partir de ses revenus. D'autres chiffres nous

---

(1) Calculs de l'Observatoire du crédit et de l'endettement sur données de la Banque nationale de Belgique (CCP, rapport 2010).

(2) *In the pocket, Suggestions de cours pour gérer son argent en consommateur responsable*, par la Fondation Roi Baudouin.

# BELGISCHE SENAAAT

---

ZITTING 2011-2012

---

14 OKTOBER 2011

---

## Wetsvoorstel tot vaststelling van de plaatsen waar een consumentenkredietovereenkomst kan worden gesloten

(Ingediend door de dames Cécile Thibaut en Mieke Vogels)

---

### TOELICHTING

---

Klantenwerving voor het verstrekken van consumentenkrediet kan vandaag op om het even welke plaats. Om consumenten beter te beschermen wil de indiener de plaatsen waar een consumentenkredietovereenkomst kan worden gesloten, beperken. Het wetsvoorstel wil er ook voor zorgen dat consumentenkredietovereenkomsten in verkoopplaatsen uitsluitend worden gesloten in een daarvoor bestemde ruimte.

In 2005 was 39,85 % (1) van de volwassen Belgische bevolking geregistreerd voor minstens één lopende consumentenkredietovereenkomst. In 2010 bedroeg dit percentage al 44,26 %. In vijf jaar tijd is er dus een heel markante stijging (5 %) van het aantal Belgen dat een consumentenkrediet aangaat.

In 2009 was 7,28 % (2) van de Belgische leners geregistreerd voor wanbetaling met betrekking tot minstens één krediet. Men kan daar echter niet uit afleiden dat meer dan 7 % van de Belgische leners een overmatige schuldenlast heeft. Overmatige schuldenlast wordt doorgaans immers omschreven als een duurzaam onvermogen om schulden af te betalen met

---

(1) Berekeningen van het Observatorium Krediet en Schuldenlast op grond van gegevens van de Nationale Bank van België (CKP, verslag 2010).

(2) *In the pocket, Lessuggesties over verantwoord geld beheren en consumeren*, Koning Boudewijnstichting.

permettent malheureusement de remarquer que de plus en plus de ménages sont victimes de surendettement.

En comparant pour les années 2003 et 2010 le nombre de crédits par emprunteur (1), on peut remarquer qu'en 2010, une proportion plus significative des emprunteurs dispose de trois contrats de crédit ou plus. Moins de 40 % des emprunteurs n'ont qu'un seul crédit.

On constate également une augmentation significative du nombre de nouveaux avis de règlement collectif de dettes, 11 853 avis en 2006 pour 17 864 avis en 2010.

Aujourd'hui, près d'un Belge sur deux a donc recours au crédit à la consommation et de plus en plus vivent une situation de surendettement. Afin de limiter ces situations de précarité, il est donc nécessaire de veiller à ce que ceux-ci soient contractés en toute sérénité. La loi du 13 juin 2010, modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, apporte au consommateur de nouvelles balises pour éviter le surendettement. Cependant, celle-ci n'aborde pas la question du lieu où il est possible de proposer au consommateur de souscrire à un crédit.

C'est pourquoi, cette proposition de loi vise à limiter les lieux où un crédit à la consommation peut-être contracté afin de renforcer les possibilités pour le consommateur de faire son choix dans les meilleures conditions possibles. Cette proposition va dans le sens des recommandations émises dans le dernier *mémoire* (2) de la Plate-forme Journée sans crédit. *Mémoire* dans lequel on peut lire : « Nous plaçons pour une interdiction du démarchage en rue ou dans des réseaux publics de transports en commun tels que les gares, les stations de métro, ainsi qu'aux abords des grands magasins ou dans les galeries commerçantes. Nous estimons que ces pratiques ne répondent pas aux critères d'encadrement nécessaires pour que le contrat de crédit soit conclu dans de bonnes conditions Il s'agit aussi de lutter contre la banalisation d'un acte important que constitue l'octroi d'un crédit. »

Cette proposition de loi ne vise pas à empêcher le consommateur de recourir au crédit à la consommation. Elle vise à s'assurer que tout crédit à la consommation est contracté dans un environnement apportant un maximum de garanties pour que la décision soit prise en connaissance de cause et en toute sérénité.

(1) Calculs de l'Observatoire du crédit et de l'endettement sur données de la Banque nationale de Belgique (CCP, rapport 2010).

(2) *Mémoire* pour le Parlement fédéral et le gouvernement fédéral 2010-2014.

de eigen inkomsten. Andere cijfers tonen echter jammer genoeg wel aan dat meer en meer gezinnen het slachtoffer zijn van overmatige schuldenlast.

Een vergelijking tussen het aantal kredieten per lener in 2003 en in 2010 (1) toont aan dat in 2010 aanzienlijk meer leners drie of meer kredietovereenkomsten hebben gesloten. Minder dan 40 % van de leners heeft slechts één kredietovereenkomst lopen.

Er is ook sprake van een duidelijke stijging van het aantal nieuwe berichten van collectieve schuldenregeling: in 2006 waren er 11 853 berichten, in 2010 reeds 17 864.

Vandaag maakt dus bijna één Belg op twee gebruik van een consumentenkrediet, en steeds meer mensen leven met een overmatige schuldenlast. Om dit laatste te voorkomen is het dus nodig dat kredietovereenkomsten op een serene manier kunnen worden gesloten. De wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet voert nieuwe beperkingen in om overmatige schuldenlast te voorkomen. Deze wet houdt echter geen bepalingen in over de plaats waar een kredietovereenkomst aan de consument mag worden aangeboden.

Dit voorstel wil de plaatsen vaststellen waar een consumentenkrediet kan worden gesloten zodat de consument in de best mogelijke omstandigheden een keuze kan maken. Het voorstel ligt in de lijn van de aanbevelingen van de laatste nota (2) van het Platform Dag zonder krediet, waarin het volgende staat: « Wij pleiten voor een verbod op klantenwerving op straat of via de netwerken van openbaar vervoer, zoals trein- en metrostations, maar ook aan warenhuizen of in winkelgalerijen. Wij zijn van mening dat zulke praktijken niet beantwoorden aan de omkaderingscriteria die nodig zijn voor een in goede omstandigheden afgesloten kredietovereenkomst. Het gaat hier ook om de strijd tegen het alledaags doen lijken van een belangrijke handeling, die de toekenning van een krediet toch wel is. »

Dit wetsvoorstel is niet bedoeld om consumenten te verhinderen een consumentenkredietovereenkomst te sluiten. Het wil ervoor zorgen dat elke consumentenkredietovereenkomst wordt gesloten in een omgeving die de beste waarborgen biedt om de beslissing met kennis van zaken en sereen te nemen.

(1) Berekeningen van het Observatorium Krediet en Schuldenlast op grond van gegevens van de Nationale Bank van België (CKP, verslag 2010).

(2) Nota voor het federale parlement en de federale regering 2010-2014.

C'est dans le même objectif que la proposition de loi ambitionne d'octroyer un espace dédié spécifiquement au crédit dans les lieux de vente. À ce sujet, la Plateforme Journée sans crédit précise que « Dans ces établissements, l'octroi du crédit se fait au comptoir, à la caisse, debout avec d'autres clients qui patientent derrière. Ces conditions n'incitent ni à la prudence, ni à poser des questions précises au vendeur. »

Il est primordial d'apporter des solutions concrètes afin de lutter contre le surendettement qui touche aujourd'hui de plus en plus de Belges. Ces dispositions apportent une plus value conséquente afin de renforcer la protection des consommateurs et lutter contre le surendettement.

### COMMENTAIRE DES ARTICLES

#### Article 2

Cet article introduit dans le chapitre III de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation une section nouvelle spécifique au lieu de souscription du contrat de crédit, dont le contenu est précisé à l'article 3.

#### Article 3

Cet article contient la disposition nouvelle, visant à limiter le démarchage visant à proposer au consommateur un crédit à la consommation dans les lieux de vente et dans l'entreprise du prêteur ou de l'intermédiaire de crédit.

Il prévoit également que les lieux de vente ont l'obligation, afin de pouvoir proposer à leurs clients des crédits à la consommation, de consacrer un espace dont l'usage unique est la souscription de crédit.

Cécile THIBAUT.  
Mieke VOGELS.

\*  
\* \*

Daarom willen de indieners dat er in handelszaken een specifieke ruimte wordt voorbehouden voor kredietverstrekking. Het Platform Dag zonder krediet merkt ter zake het volgende op: « In zulke handelszaken wordt het krediet nu toegekend aan de toonbank, aan de kassa, rechtstaand terwijl andere klanten achter de kredietnemer staan aan te schuiven. Die omstandigheden zijn verre van ideaal om voorzichtig en weldoordacht een beslissing te nemen noch om aan de verkoper een pak belangrijke vragen te stellen. »

Het is essentieel dat concrete oplossingen worden aangedragen om overmatige schuldenlast, waar vandaag meer en meer Belgen het slachtoffer van zijn, te bestrijden. De voorgestelde bepalingen zijn een belangrijke stap naar een betere bescherming van de consument en in de strijd tegen overmatige schuldenlast.

### TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

#### Artikel 2

Dit artikel voegt in hoofdstuk III van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet een nieuwe afdeling in betreffende de plaats voor het afsluiten van een kredietovereenkomst, waarvan de inhoud in artikel 3 wordt gepreciseerd.

#### Artikel 3

Dit artikel bevat de nieuwe bepaling, die klantenwerving voor het sluiten van een consumentenkredietovereenkomst alleen nog mogelijk maakt in verkoopplaatsen en in het bedrijf van de kredietgever of -bemiddelaar.

Het bepaalt ook dat de verkoopplaatsen waar aan klanten consumentenkredieten worden aangeboden, voorzien moeten zijn van een ruimte die uitsluitend bestemd is voor het sluiten van kredietovereenkomsten.

\*  
\* \*

**PROPOSITION DE LOI****Article 1<sup>er</sup>**

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

**Art. 2**

Il est inséré, dans le chapitre III de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, une section 3, portant comme intitulé «Lieu de souscription du contrat de crédit».

**Art. 3**

Dans la section 3, insérée par l'article 2, l'article 39, abrogé par la loi du 20 décembre 2002, est rétabli dans la rédaction suivante :

«Tout contrat de crédit doit être conclu dans l'entreprise du prêteur ou de l'intermédiaire de crédit visé à l'article 1, 17<sup>o</sup> ou dans le lieu de vente du bien pour lequel le crédit est souscrit.

Tout contrat de crédit conclu en dehors de ces lieux doit être considéré comme nul et non avenu.

Si le crédit est contracté dans le lieu de vente du bien, la souscription doit avoir lieu dans un espace consacré exclusivement à cet usage.»

**Art. 4**

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

22 septembre 2011.

Cécile THIBAUT.  
Mieke VOGELS.

**WETSVOORSTEL****Artikel 1**

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

**Art. 2**

In hoofdstuk III van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet wordt een Afdeling 3 ingevoegd, met als opschrift «Plaats van het sluiten van de kredietovereenkomst».

**Art. 3**

In Afdeling 3, ingevoegd door artikel 2, wordt artikel 39, opgeheven bij wet van 20 december 2002, hersteld in de volgende lezing :

«Elke kredietovereenkomst moet worden gesloten in het bedrijf van de kredietgever of -bemiddelaar bedoeld in artikel 1, 17<sup>o</sup>, of in de verkoopplaats van het goed waarvoor het krediet wordt aangegaan.

Iedere kredietovereenkomst die buiten deze plaatsen wordt gesloten, is ongeldig.

Wanneer de kredietovereenkomst in de verkoopplaats van het goed wordt gesloten, moet dit geschieden in een uitsluitend hiervoor bestemde ruimte.»

**Art. 4**

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de derde maand na de bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad*.

22 september 2011.