

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1998-1999

4 NOVEMBRE 1998

Proposition de loi modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation

AMENDEMENTS

N° 16 DE MME VAN DER WILDT

(Sous-amendement à l'amendement n° 1)

Art. 1^{er}bis

À l'article 27 bis proposé, apporter les modifications suivantes :

A) Au § 1^{er}, remplacer le premier tiret par ce qui suit :

« — le capital restant dû; »

B) Au § 1^{er}, remplacer le deuxième tiret par ce qui suit :

« — le montant des coûts du crédit échus et non payés; »

Voir:

Documents du Sénat:

1-540 - 1996/1997:

N° 1: Proposition de loi de M. Santkin.

1-540 - 1997/1998:

N°s 2 et 3: Amendements.

N° 4: Avis du Conseil d'État.

1-540 - 1998/1999:

N° 5: Amendements.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1998-1999

4 NOVEMBER 1998

Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet

AMENDEMENTEN

Nr. 16 VAN MEVROUW VAN DER WILDT

(Subamendement op amendement nr. 1)

Art. 1bis

In het voorgestelde artikel 27 bis de volgende wijzigingen aanbrengen :

A) In § 1 het eerste streepje vervangen als volgt :

« — het nog verschuldigd kapitaal; »

B) In § 1 het tweede streepje vervangen als volgt :

« — het bedrag van de vervallen en niet-betaalde kosten van het krediet; »

Zie:

Gedr. St. van de Senaat:

1-540 - 1996/1997:

Nr. 1: Wetsvoorstel van de heer Santkin.

1-540 - 1997/1998:

Nrs. 2 en 3: Amendementen.

Nr. 4: Advies van de Raad van State.

1-540 - 1998/1999:

Nr. 5: Amendementen.

C) Au § 1^{er}, insérer un quatrième tiret, rédigé comme suit :

« — le montant de la clause indemnitaire, au plus tôt à la date à laquelle la totalité du capital doit être remboursée, conformément aux termes du contrat. »

D) Remplacer le § 2 par le texte suivant :

« § 2. L'intérêt de retard convenu ne peut dépasser le taux de l'intérêt légal et peut uniquement être appliqué au capital restant dû et, le cas échéant, au montant des intérêts échus et non payés, capitalisés conformément à l'article 1154 du Code judiciaire. »

E) Insérer un § 2 bis (nouveau), rédigé comme suit :

« § 2 bis. — La clause indemnitaire ne peut pas excéder 10% du montant du capital restant dû à la date où, conformément au contrat, la totalité du capital doit être remboursée. »

Justification

A. Pour améliorer la clarté du texte, il convient de parler du capital restant dû et non du solde restant dû.

B. Afin d'uniformiser la terminologie, il est préférable de parler de « coûts du crédit », ce qui est la formulation utilisée dans la définition visée à l'article 1^{er}, 5^o, de la loi relative au crédit à la consommation.

C à E. Les modifications proposées visent à conformer au but recherché l'utilisation qui est faite des intérêts de retard et des clauses indemnitaires. Outre l'intérêt de retard, pour lequel l'amendement propose un maximum moins élevé, il est proposé d'autoriser, sous certaines conditions, l'application de la clause indemnitaire.

L'intérêt de retard doit être considéré comme étant l'intérêt qui est dû en raison d'un retard de paiement. Le prêteur peut donc exiger le paiement de cet intérêt dès qu'il y a défaut de paiement de la part du consommateur. L'intérêt est cependant plafonné au niveau du taux de l'intérêt légal. En effet, il faut tenir compte du fait qu'à ce moment-là, le consommateur est déjà sanctionné par la suppression des délais.

Si la clause indemnitaire est admise, le paiement des dommages ne peut être réclamé au plus tôt qu'à la date à laquelle, suivant les termes du contrat, la totalité du capital doit être remboursée. En cas de défaut de paiement, lorsque le prêteur exige le remboursement immédiat du capital emprunté, il pourra difficilement réclamer en plus des dommages et intérêts. Ces dommages et intérêts seront toutefois justifiés lorsque la totalité du capital n'est pas remboursée au prêteur à l'échéance du contrat. De plus, le report de l'application de la clause indemnitaire incitera le consommateur à respecter ses engagements à temps. Le montant de cette clause est limité à 10% du montant du capital restant dû à la date à laquelle, aux termes du contrat, la totalité du capital doit être remboursée.

La conséquence de l'application de cette disposition sera que le juge pourra statuer sur la clause indemnitaire au plus tôt à la date à laquelle la totalité du capital doit être remboursée. L'affaire sera

C) In § 1 een vierde streepje toevoegen, luidende :

« — het bedrag van het schadebeding, ten vroegste op de datum waarop ingevolge de overeenkomst het hele kapitaal moet zijn terugbetaald. »

D) Paragraaf 2 vervangen als volgt :

« § 2. De overeengekomen nalatigheidsintrest mag niet hoger liggen dan de wettelijke intrestvoet en mag alleen worden toegepast op het nog verschuldigde kapitaal en, in voorkomend geval, het bedrag van de vervallen en niet-betaalde intresten gekapitaliseerd overeenkomstig artikel 1154 van het Burgerlijk Wetboek. »

E) Een paragraaf 2 bis (nieuw) invoegen, luidende :

« § 2 bis. — Het schadebeding mag niet hoger liggen dan 10% van het bedrag van het kapitaal dat verschuldigd blijft op de datum waarop ingevolge de overeenkomst het gehele kapitaal moet zijn terugbetaald. »

Verantwoording

A. Ten einde tot een duidelijkere tekst te komen past het te spreken over het verschuldigd kapitaal in plaats van het verschuldigd saldo.

B. Met het oog op een eenvormige terminologie spreekt men beter van de « kosten van het krediet ». Dezelfde bewoordingen worden ook gebruikt in de definitie in artikel 1, 5^o, van de wet op het consumentenkrediet.

C tot E. De voorgestelde wijzigingen beogen de aanwending van nalatigheidsintresten en schadebedingen meer in overeenstemming te brengen met hun doel. Naast de nalatigheidsintrest, waarvoor een lager maximum wordt voorgesteld, wordt onder bepaalde voorwaarden de toepassing van het schadebeding toegelaten.

De nalatigheidsintrest moet worden beschouwd als de intrest welke verschuldigd is wegens vertraging in de betaling. De kredietgever kan die dus eisen zodra er wanbetaling is in hoofde van de consument. Het maximum van de nalatigheidsintrest wordt evenwel beperkt tot de wettelijke intrestvoet. Men dient immers te bedenken dat de consument op dat moment reeds wordt gesancioneerd door het verval van de termijnen.

Het schadebeding wordt weliswaar toegelaten, doch de betaling ervan kan slechts ten vroegste worden gevraagd op de datum waarop ingevolge de overeenkomst het gehele kapitaal moet zijn terugbetaald. Wanneer in geval van wanbetaling de kredietgever de onmiddellijke betaling van het geleende kapitaal eist, kan hij immers bezwaarlijk nog een schadevergoeding eisen. Een dergelijke schadevergoeding is daarentegen wel gerechtvaardigd wanneer bij afloop van de overeenkomst het gehele kapitaal niet aan de kredietgever werd terugbetaald. Verder zal het uitstel van de toepassing van het schadebeding de consument ertoe aanzetten om vooralsnog tijdig zijn verbintenissen na te komen. Het bedrag van het schadebeding is maximum 10% van het bedrag van het kapitaal dat verschuldigd blijft op de datum waarop ingevolge de overeenkomst het gehele kapitaal moet zijn terugbetaald.

Toepassing van deze bepaling zal voor gevolg hebben dat de rechter ten vroegste uitspraak kan doen over het schadebeding op de datum waarop het gehele kapitaal moet zijn terugbetaald.

donc reportée si une procédure de recouvrement pour défaut d'exécution d'un contrat de crédit est engagée avant cette date.

Le système proposé rendra superflu le dispositif de l'amendement n° 3.

N° 17 DE MME VAN DER WILDT

(Sous-amendement à l'amendement n° 5)

Art. 1^{er}bis

À l'alinéa proposé, remplacer le mot «solde» par le mot «capital».

Justification

Le présent amendement vise à utiliser une terminologie plus précise.

N° 18 DE MME VAN DER WILDT

(Sous-amendement à l'amendement n° 6)

Art. 1^{er}ter

Apporter les modifications suivantes au complément proposé à l'article premier :

A) Remplacer le 18° par ce qui suit :

« 18° le capital : le montant emprunté ; »

B) Remplacer le 19° par ce qui suit :

« 19° le capital restant dû : le capital échu et non payé ainsi que le capital échu exigible anticipativement ; »

C) Supprimer le 20°.

Justification

A. La notion de capital doit être formulée de manière plus précise. Il est préférable d'employer l'expression «le montant emprunté» plutôt que les mots «la dette en principal».

B. La modification proposée résulte du choix qu'ont fait les auteurs du présent amendement de préférer les mots «capital restant dû» aux mots «solde restant dû».

C. La définition de l'intérêt de retard peut être inférée de l'article 1153 du Code civil (voir également Petit, J., Intrest, APR, Story-Scientia, 1995, pp. 33-36). Il n'y a pas de raison de donner à cette notion une définition distincte dans une législation spécifique.

N° 19 DE MME VAN DER WILDT

(Sous-amendement à l'amendement n° 2)

Art. 2

Compléter l'article 28 proposé de la manière suivante :

« ainsi que les clauses indemnitaires qui excèdent ce qui est prévu à l'article 27bis, § 2bis. »

Wanneer op een eerder tijdstip een procedure tot invordering wegens wanuitvoering van de kredietovereenkomst werd ingeleid, zal de zaak bijgevolg aangehouden blijven.

De voorgestelde regeling zal het bepaalde van amendement nr. 3 overbodig maken.

Nr. 17 VAN MEVROUW VAN DER WILDT

(Subamendement op amendement nr. 5)

Art. 1bis

In het voorgestelde lid het woord «saldo» vervangen door het woord «kapitaal».

Verantwoording

Dit amendement beoogt een nauwkeuriger terminologie toe te passen.

Nr. 18 VAN MEVROUW VAN DER WILDT

(Subamendement op amendement nr. 6)

Art. 1ter

In de voorgestelde aanvulling op artikel 1 de volgende wijzigingen aanbrengen :

A) Het 18° vervangen als volgt :

« 18° het kapitaal : het ontleende bedrag ; »

B) Het 19° vervangen als volgt :

« 19° het verschuldigd kapitaal : het vervallen niet terugbetaalde en het nog niet vervallen, vervroegd opeisbare kapitaal ; »

C) Het 20° doen vervallen.

Verantwoording

A. Het begrip kapitaal dient nauwkeuriger te worden geformuleerd. In plaats van te verwijzen naar «de schuld in hoofdsom» wordt beter verwezen naar «het ontleende bedrag».

B. Voorgestelde wijziging vloeit voort uit de keuze om de term «verschuldigde kapitaal» te gebruiken in plaats van de term «het verschuldigd blijvend saldo».

C. De omschrijving van nalatigheidsintrest kan worden afgeleid uit artikel 1153 van het Burgerlijk Wetboek (zie ook Petit, J., Intrest, APR, Story-Scientia, 1995, blz. 33-36). Er is geen reden om in specifieke wetgeving een aparte definitie te geven.

Nr. 19 VAN MEVROUW VAN DER WILDT

(Subamendement op amendement nr. 2)

Art. 2

Het voorgestelde artikel 28 aanvullen als volgt :

« en de schadebedingen die hoger liggen dan wat bepaald is in artikel 27bis, § 2bis. »

Justification

Cet amendement est la suite logique des modifications proposées par le sous-amendement n° 16 à l'amendement n° 1.

Verantwoording

Dit amendement vloeit voort uit de wijzigingen voorgesteld door het subamendement nr. 16 op amendement nr. 1.

Francy VAN DER WILDT.