

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2005-2006

23 DÉCEMBRE 2005

Proposition de loi modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, visant à mieux encadrer les ouvertures de crédit afin de lutter efficacement contre le surendettement

(Déposée par Mmes Olga Zrihen et Joëlle Kapompolé)

DÉVELOPPEMENTS

Le crédit à la consommation favorise le développement de secteurs économiques comme l'habitat, l'automobile, les biens d'équipements ménagers, les produits informatiques grand public et certains services. Il contribue de la sorte à relever le niveau de la demande, avec les effets favorables qui l'accompagnent, pour la collectivité dans son ensemble.

Le développement du crédit à la consommation remplit un rôle social et économique, mais poussé à l'excès dans son développement, il ne contribue pas moins à générer un phénomène de surendettement qui, à son tour, est source d'exclusion sociale.

Comme le rappelait Bernard Bayot et Nadine Fraselle dans leur contribution sur «*Le marché du crédit à la consommation*» (Courrier hebdomadaire du CRISP 2004/n° 1848), les pouvoirs publics doivent, compte tenu de ce poids socio-économique, accorder une attention toute particulière aux attentes mais également aux insatisfactions des consommateurs.

Depuis le début des années nonante, le législateur a pris conscience de cette situation. Il a tenté d'apporter des réponses par des couches successives d'intervention, au travers notamment de la réglementation du crédit à la consommation dont la loi du 12 juin 1991 constitue la pierre angulaire.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2005-2006

23 DECEMBER 2005

Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, om de kredietopeningen wettelijk beter te regelen, teneinde de overmatige schuldenlast efficiënt te bestrijden

(Ingediend door de dames Olga Zrihen en Joëlle Kapompolé)

TOELICHTING

Het consumentenkrediet stimuleert de ontwikkeling van economische sectoren zoals de woningbouw, de autonijverheid, de huishoudtoestellen, de informatica-producten voor het brede publiek en bepaalde diensten. Het levert aldus een bijdrage tot het opkrikken van de vraag, met alle gunstige effecten die daarmee gepaard gaan voor de collectiviteit in haar geheel.

De ontwikkeling van het consumentenkrediet vervult een maatschappelijke en economische rol, maar wanneer die ontwikkeling tot het uiterste wordt doorgedreven, draagt ze bij tot het ontstaan van het verschijnsel overmatige schuldenlast, dat op zijn beurt tot sociale uitsluiting leidt.

Bernard Bayot en Nadine Fraselle herinnerden er in hun bijdrage «*Le marché du crédit à la consommation*» (Courrier hebdomadaire van het CRISP 2004/nr. 1848) aan: rekening houdend met dat sociaal-economisch belang, moet de overheid speciaal aandacht besteden aan de verwachtingen, maar ook aan de klachten van de consumenten.

Sinds het begin van de jaren negentig is de wetgever zich van die situatie bewust. Hij heeft gepoogd antwoorden te bieden door herhaaldelijk in te grijpen, met name via de regelgeving op het consumentenkrediet, waarvan de wet van 12 juni 1991 de hoeksteen is.

Pour les ménages à revenus modestes qui ne disposent pas de liquidités suffisantes, le crédit permet d'anticiper un revenu qui n'a pas encore été perçu pour un acte de consommation envisagé.

Les différentes formes de crédit permettent au consommateur d'étaler ses dépenses dans le temps et d'acquérir des biens et des services qui peuvent lui être essentiels. Ceci tout en lui laissant un accès à la dignité et au bien-être.

Mais si ces crédits permettent d'anticiper un revenu et de donner ainsi un accès immédiat à des biens et services essentiels aux ménages à revenus modestes, ils ne constituent en aucun cas une réponse structurelle à la précarité puisqu'ils ne sont pas générateurs de richesses, sauf peut-être pour ceux qui les octroient.

Le recours au crédit peut s'expliquer de différentes façons: la réalisation d'un projet concret, l'amélioration de son cadre de vie, la nécessité de faire face à un événement imprévu ou encore la constitution d'une réserve d'argent disponible.

Parmi les différents types de crédits à la consommation proposés actuellement aux particuliers, une forme de crédit retient plus particulièrement l'attention des acteurs sociaux. Il s'agit de l'«ouverture de crédit», appelée également «crédit revolving», «crédit renouvelable», «crédit permanent» ou «réserve d'argent».

À la base, l'ouverture de crédit est une création de la pratique bancaire dont l'usage à l'égard des consommateurs s'est progressivement étendu à mesure du développement du crédit à la consommation.

L'ouverture de crédit dans sa forme particulière de crédit à la consommation consiste à mettre à la disposition d'un emprunteur, de manière permanente, une somme d'argent appelée «réserve» dans le but de financer les achats de son choix.

Cette réserve disponible de façon permanente est utilisable à tout moment. Elle est reconstituée selon une fréquence de remboursement (généralement mensuelle) déterminée de commun accord par les deux parties.

Généralement, il s'agit des grands magasins ou des organismes de vente par correspondance, via un établissement de crédit, qui mettent à la disposition du consommateur cette réserve. Réserve qui pourra ensuite être utilisée en totalité ou partiellement, à la libre discrétion de l'emprunteur et dans la limite du plafond de ladite réserve.

Le renouvellement de ce crédit «permanent» s'opère au fur et à mesure des remboursements de l'emprunteur, dans la limite du montant autorisé par l'organisme et à concurrence de la partie remboursée.

Gezinnen met een laag inkomen die onvoldoende cash hebben, kunnen dankzij krediet een inkomen dat ze nog niet ontvangen hebben, reeds uitgeven aan consumptie.

De diverse vormen van krediet bieden de consument de mogelijkheid zijn uitgaven in de tijd te spreiden en goederen en diensten te kopen die voor hem van essentieel belang kunnen zijn. Daarbij blijven waardigheid en welzijn binnen zijn bereik.

Hoewel die kredieten de mogelijkheid bieden vooruit te lopen op een inkomen en op die manier onmiddellijk toegang bieden tot goederen en diensten die essentieel zijn voor gezinnen met een bescheiden inkomen, zijn ze zeker geen structureel antwoord op hun precaire situatie. Ze scheppen immers geen rijkdom, tenzij misschien voor hen die de kredieten verlenen.

Er zijn allerlei redenen waarom men een beroep doet op krediet: de verwezenlijking van een concreet project, het verbeteren van de woonomstandigheden, de confrontatie met een onverwachte gebeurtenis of het tot stand brengen van een financiële reserve.

Onder de diverse soorten consumentenkrediet die momenteel aan de particulieren worden aangeboden, is er een kredietvorm die de aandacht van de sociale actoren speciaal gaande houdt. Het gaat om de «kredietopening», ook «revolving krediet» genoemd, «verlengbaar krediet», «doorlopend krediet» of «geldreserve».

Eigenlijk zijn kredietopeningen ontstaan uit de bankpraktijk en heeft het gebruik ervan zich geleidelijk aan tot de consument uitgebreid naarmate het consumentenkrediet tot ontwikkeling kwam.

De kredietopening als een specifieke vorm van het consumentenkrediet bestaat erin dat men een kredietnemer op doorlopende wijze een geldbedrag ter beschikking stelt dat «reserve» wordt genoemd, met als doel de door hem gekozen aankopen te financieren.

Die doorlopend beschikbare reserve kan op elk ogenblik worden aangewend. Ze wordt opnieuw aangelegd tegen een afbetalingsfrequentie (meestal maandelijks) die in onderling overleg tussen beide partijen wordt bepaald.

Meestal zijn het de warenhuizen en de postorderbedrijven die, via een kredietinstelling, de consument die reserve ter beschikking stellen. Vervolgens kan die reserve volledig of gedeeltelijk worden opgenomen, naar keuze van de kredietnemer en binnen de kredietlimiet.

Dit «doorlopend» krediet wordt binnen de door de instelling toegestane kredietlimiet en ten belope van de terugbetaling ervan verlengd.

Cette formule de crédit est généralement assortie d'une carte de paiement, de légitimation ou accréditive utilisable dans le réseau des commerces affiliés qui acceptent cette carte. Ces divers types de cartes permettent principalement de bénéficier de réduction en cas d'achat mais sont, dans la plupart des cas, considérées comme de réelles cartes de crédit.

Selon *Test-Achats* (Budget et Droits, juillet/août 2003 — n° 169), quatre éléments caractéristiques permettent de dissocier l'ouverture de crédit des autres formes de crédits à la consommation.

Premièrement, l'ouverture de crédit est généralement octroyée pour une durée indéterminée et non pour une période fixe.

Deuxièmement, elle ne concerne pas un montant déterminé à l'avance, mais se présente sous forme d'une ligne de crédit, c'est-à-dire une réserve financière dans laquelle le consommateur peut puiser librement, sans toutefois pouvoir dépasser le plafond déterminé par le prêteur.

Troisièmement, une fois la ligne de crédit entamée, le moment et le montant du remboursement restent à l'appréciation du consommateur. Toutefois, la grande majorité des prêteurs imposent un remboursement mensuel du crédit.

Quatrièmement, le consommateur peut immédiatement réutiliser les sommes remboursées, sans qu'un nouveau contrat de crédit ne soit conclu. En d'autres termes, la réserve financière proposée lors d'une ouverture de crédit est reconstituable au fur et à mesure des remboursements, le contrat étant signé une fois pour toute et pouvant «resservir».

Bien que l'ouverture de crédit présente l'avantage de la souplesse par la faculté qu'elle offre au consommateur d'en user selon ses besoins, elle est généralement coûteuse et peut constituer une incitation dangereuse à la surconsommation, allant même jusqu'à nécessiter de la part de l'emprunteur une gestion active et régulière de son budget.

Cette forme de crédit à la consommation a d'ailleurs suscité diverses critiques de la part notamment d'associations de consommateurs et d'associations actives dans la lutte contre le surendettement qui ont mis en cause son rôle dans le surendettement des ménages.

Nous citerons les «équipes populaires» qui, avec le soutien du Centre de Recherche et d'Information des Organisations de Consommateurs (CRIOC), ont mené une 1^{ère} campagne sur le surendettement en novembre 2004 et la seconde sera menée ce mois de novembre 2005. De manière non-exhaustive, d'autres ASBL tels que L'Observatoire du Crédit et de l'Endettement et le GREPA ont également dénoncé ces dangers.

Meestal heeft men voor die kredietformule een betaal- of legitimatiekaart nodig die kan worden gebruikt in de bij een bepaalde keten aangesloten winkels die de kaart accepteren. Al die kaarten geven in eerste instantie recht op korting bij een aankoop, maar meestal worden ze beschouwd als echte kredietkaarten.

Volgens *Test Aankoop* (Budget en Recht, juli/augustus 2003 — nr. 169), zijn er vier kenmerken waardoor de kredietopening kan worden onderscheiden van de andere vormen van consumentenkrediet.

Eerst en vooral wordt de kredietopening meestal voor onbepaalde tijd toegekend en niet voor een welbepaalde periode.

Ten tweede gaat het niet om een vooraf bepaald bedrag, maar heeft ze de vorm van een kredietlijn, dat wil zeggen een financiële reserve waaruit de consument vrij geld kan opnemen, waarbij hij evenwel de door de kredietgever bepaalde kredietlimiet niet kan overschrijden.

Ten derde worden, eens de kredietlijn geopend is, tijdstip en bedrag van de terugbetaling aan het oordeel van de consument overgelaten. De meeste kredietgevers leggen evenwel een maandelijkse kredietaflossing op.

Ten vierde kan de consument de afgeloste bedragen onmiddellijk opnieuw opnemen, terwijl er geen nieuwe kredietovereenkomst wordt gesloten. De bij een kredietopening aangeboden financiële reserve kan dus opnieuw worden aangelegd naarmate men het krediet aflost, waarbij het contract eens en voorgoed is ondertekend en «opnieuw dienst kan doen».

De kredietopening heeft het voordeel dat ze soepel is, omdat ze de consument de mogelijkheid biedt er gebruik van te maken naar gelang van zijn behoeften, maar meestal is ze duur en kan ze op gevaarlijke wijze aanzetten tot overconsumptie, waardoor het zelfs nodig wordt dat de kredietnemer zijn budget op actieve en regelmatige wijze gaat beheren.

Deze vorm van consumentenkrediet is overigens van diverse kanten bekritiseerd, met name door de consumentenverenigingen en door de verenigingen die zich inzetten voor de strijd tegen overmatige schuldenlast, die de rol ervan in de overmatige schuldenlast van de gezinnen aan de kaak hebben gesteld.

We geven het voorbeeld van de «*Équipes Populaires*», die met de steun van het Onderzoeks- en Informatiecentrum van de Verbruikersorganisaties (OIVO) een eerste campagne tegen de overmatige schuldenlast hebben gevoerd in november 2004. De tweede campagne vindt in november 2005 plaats. Andere voorbeelden van VZW's die deze gevaren hebben aangeklaagd zijn *L'Observatoire du Crédit et de l'Endettement* en de GREPA.

Bien qu'il s'agisse de la formule la plus souple du marché du crédit à la consommation, on constate que les taux d'intérêts y sont souvent très élevés et qu'ils varient souvent en fonction du montant de la réserve, de la somme utilisée et de la vitesse de remboursement.

Dès qu'un règlement ou un retrait est effectué, le crédit est ouvert, à moins d'être remboursé immédiatement ou en fin de mois. Dans le cas contraire, des mensualités de remboursement légères permettent une reconstitution automatique de la réserve, laquelle est toujours réutilisable.

Contrairement aux prêts amortissables classiques, le taux n'est pas garanti à la souscription. Rien dans ce type de contrat ne garantit que le taux annoncé sera celui appliqué le jour de l'utilisation effective de l'argent, surtout si celle-ci a lieu quelques mois plus tard.

Dans une ouverture de crédit, le consommateur n'est pas tenu de prélever le montant du crédit et le prêteur ne peut le lui imposer. C'est précisément pour cette raison que ce contrat ne comporte pas l'indication du coût total du crédit, puisque ce coût est par définition fonction de l'utilisation qu'en fera le consommateur.

Ce décalage est renforcé par le fait que bien souvent, le plafond peu important des sommes octroyées au départ est relevé sans forcément que le client ne s'en aperçoive. Celui-ci a dès lors l'impression de pouvoir utiliser sa réserve indéfiniment. Or, mécaniquement, comme les mensualités de remboursement augmentent, la durée et donc le taux du prêt augmentent également ...

Mis à part le montant minimum que le consommateur est obligé de rembourser tous les mois (montant souvent trop faible), ce dernier est libre de déterminer le montant et le moment du remboursement. S'il s'en tient à des montants peu élevés, il remboursera essentiellement des intérêts, laissant la dette de son capital quasiment intacte.

Les sommes remboursées peuvent être réempruntées sans la moindre formalité; on comprend donc que le consommateur aura facilement tendance à s'endetter de manière permanente. La conjonction de ces facteurs mène bien souvent le consommateur au surendettement.

De plus, ce type de crédit permettant au consommateur d'accumuler un potentiel non négligeable de crédit utilisable en cas de besoin, oblige ce dernier à revenir là où il a contracté son crédit, une manière finalement de le fidéliser malgré lui.

Hoewel het om de soepelste formule op de markt van het consumentenkrediet gaat, stelt men vast dat de rentevoeten er vaak heel hoog zijn en dat ze vaak variëren naar gelang van de kredietlimiet, het opgenomen bedrag en de aflossingsfrequentie.

Zodra er een betaling of een opneming plaatsvindt, is het krediet geopend, tenzij het onmiddellijk of op het einde van de maand wordt terugbetaald. Is dat niet het geval, dan kan men met lichte maandelijkse aflossingen de reserve automatisch weer aanleggen, zodat men ze steeds opnieuw kan gebruiken.

Anders dan bij de klassieke aflosbare leningen, is de rentevoet bij de onderschrijving niet gewaarborgd. Bij dergelijk contract garandeert niets dat het de aangekondigde rentevoet is die zal worden toegepast op de dag waarop het geld effectief wordt gebruikt, vooral wanneer dat enkele maanden later is.

Bij een kredietopening is de consument niet verplicht het kredietbedrag op te nemen en kan de kredietgever hem daartoe niet verplichten. Het is precies daarom dat in het contract niet wordt vermeld wat de totale kostprijs van het krediet is, omdat die kostprijs per definitie afhankelijk is van het gebruik dat de consument ervan maakt.

Dit verschil wordt nog versterkt door het feit dat de vaak lage limiet van de aanvankelijk toegekende bedragen verhoogd wordt zonder dat de cliënt dat hoeft te merken. Hij heeft bijgevolg de indruk dat hij zijn reserve onbepaald mag opnemen. Maar aangezien de maandelijkse aflossingen stijgen, nemen automatisch ook de looptijd en dus de rentevoet van de lening toe ...

Op het minimumbedrag dat de consument verplicht maandelijks moet aflossen na (vaak is dat bedrag te laag), kan hij vrij het bedrag en het tijdstip van aflossing bepalen. Indien hij het bij lage bedragen houdt, zal hij hoofdzakelijk rente betalen, terwijl de verschuldigde hoofdsom nagenoeg intact blijft.

De afgeloste bedragen kunnen zonder enige formaliteit opnieuw worden geleend. Het is dus duidelijk dat de consument makkelijk geneigd zal zijn zich doorlopend in de schulden te steken. Al die factoren samen leiden er vaak toe dat de consument een overmatige schuldenlast torst.

Aangezien de consument zich via dergelijk krediet voorziet van een niet te verwaarlozen aantal potentiële kredieten die hij naar behoefte kan opnemen, verplicht het hem bovendien steeds weer een beroep te doen op die kredietgever bij wie hij zijn krediet heeft aangegaan. Uiteindelijk is het een manier om hem tegen zijn zin aan de kredietgever te binden.

On constate d'ailleurs que c'est souvent l'existence d'une ouverture de crédit auprès d'un grand magasin ou d'un organisme de vente par correspondance qui fait basculer le débiteur dans une situation de surendettement aggravé. Ceci est renforcé par le fait que les habitudes de consommation des ménages les plus modestes passent par les canaux qui utilisent massivement les ouvertures de crédit.

La Banque Nationale de Belgique (BNB) l'a également constaté dans une brochure annuelle particulière donnant un aperçu du nombre et de l'évolution des contrats de crédit à la consommation. Selon ce rapport, l'importance du marché des ouvertures de crédit n'a cessé de croître. Mais les défaillances de paiement pour ce type de crédit sont-elles aussi devenues de plus en plus nombreuses.

Pour la BNB, les ouvertures de crédit sont devenues la forme de crédit la plus populaire. Elles représentaient déjà plus de 50 % des contrats de crédit à la consommation il y a 10 ans. Entre 1994 et 2004, elles sont ainsi passées de 2,1 millions à plus de 3 millions de contrats, chiffre qui équivaut à 63 % du total des contrats de crédits à la consommation. Rien que pour l'année 2004, elles enregistrent la progression absolue la plus importante avec 200 932 nouveaux contrats.

Bien que l'on constate une baisse conjointe du nombre de personnes enregistrées auprès de la centrale des crédits aux particuliers pour défaut de paiement et du nombre de contrats défaillants non régularisés, la répartition de cette baisse ne s'est pas faite de manière égale au sein des différentes formes de crédit.

On constate qu'en nombre de contrats défaillants, seuls les défauts de paiement sur ouvertures de crédit ont augmenté par rapport à 2003 (+ 5,6 %), alors que ce nombre est constant ou diminue légèrement pour toutes les autres formes de crédit aux particuliers. Pour ce qui est des ouvertures de crédit, les défaillances de paiement ont triplé en 10 ans passant de 67 000 en 1994 à 210 000 en 2004.

En montants d'arriérés, seuls ceux relatifs à deux formes de crédit non affecté augmentent par rapport à fin 2003. Ces montants s'élèvent à 891,2 millions d'euros (+ 1,1 %) pour les prêts à tempérament et à 281,8 millions d'euros (+ 2,8 %) pour les ouvertures de crédit, alors que, tous crédits confondus, le montant total des arriérés de paiement enregistrés baisse d'environ 1,8 % d'une année à l'autre, et s'élève à 1,94 milliards d'euros.

Ces dernières années, de nombreuses mesures ont été prises pour lutter contre le surendettement, mais celles-ci s'attachent essentiellement à un traitement curatif du phénomène; la présente proposition de loi envisage une approche préventive pour limiter efficacement les causes d'exclusion sociale liées à ce type de produit.

Tevens stelt men vast dat het vaak een kredietopening bij een warenhuis of een postorderbedrijf is die de schuldenaar in een toestand van ernstige overmatige schuldenlast doet terechtkomen. Daarbij komt nog dat de consumptiegewoonten van de armste gezinnen via kanalen verlopen waar massaal van kredietopeningen gebruik wordt gemaakt.

Ook de Nationale Bank van België (NBB) heeft dat vastgesteld in een speciale jaarlijkse brochure, waarin een overzicht wordt gegeven van het aantal contracten voor consumentenkrediet en van de ontwikkeling ervan. Volgens dat rapport wordt de markt van de kredietopeningen steeds omvangrijker. Het niet aflossen van dergelijke kredieten neemt echter eveneens hand over hand toe.

De NBB meent dat de kredietopeningen de populairste vorm van krediet zijn geworden. Tien jaar geleden waren ze reeds goed voor meer dan 50 % van de overeenkomsten voor consumentenkrediet. Tussen 1994 en 2004 namen ze op die manier toe van 2,1 miljoen tot meer dan 3 miljoen contracten, wat 63 % is van het totale aantal consumentenkredietencontracten. Alleen al in 2004 lieten ze met 200 932 nieuwe contracten de grootste absolute stijging optekenen.

Hoewel men een gezamenlijke daling vaststelt van het aantal personen dat bij de Centrale voor kredieten aan particulieren geregistreerd is wegens wanbetaling en van het aantal niet geregulariseerde achterstallige contracten, is die daling niet evenredig gespreid over alle kredietvormen.

Wat het aantal achterstallige contracten betreft, stelt men vast dat alleen de betalingsachterstand bij de kredietopeningen in vergelijking met 2003 is toegenomen (+ 5,6 %), terwijl dat aantal constant blijft of licht daalt voor alle andere vormen van krediet aan particulieren. De gevallen van betalingsachterstand bij kredietopeningen zijn in 10 jaar tijd verdrievoudigd, van 67 000 in 1994 tot 210 000 in 2004.

Uitgedrukt in achterstallige bedragen is er voor slechts twee kredietvormen zonder bestemming ten opzichte van einde 2003 een stijging waar te nemen. Voor de leningen op afbetalingen lopen die bedragen op tot 891,2 miljoen euro (+ 1,1 %) en voor de kredietopeningen tot 281,8 miljoen euro (+ 2,8 %). Wanneer alle kredieten echter samen in beschouwing worden genomen, daalt het totale bedrag van de betalingsachterstand tegenover het jaar voordien met ongeveer 1,8 % en belooft het 1,94 miljard euro.

De laatste jaren werden heel wat maatregelen getroffen om overmatige schuldenlast te bestrijden. Die beogen echter hoofdzakelijk een curatieve aanpak van het verschijnsel. Dit wetsvoorstel voorziet in een preventieve aanpak, om de oorzaken van sociale uitsluiting die met dergelijke producten gepaard gaan, efficiënt te beperken.

L'objectif de la présente proposition de loi est de mieux encadrer les ouvertures de crédit en établissant des modalités de reconduction des contrats portant sur ce type de crédit, afin de prévenir plus efficacement les risques de surendettement.

Actuellement, le législateur n'organise que les modalités de résiliation des contrats conclus pour une durée indéterminée. L'article 53, § 3, de la loi du 12 juin 1991 sur le crédit à la consommation prévoit que, pour les ouvertures de crédit consenties pour une durée indéterminée, le contrat doit indiquer la faculté pour chacune des deux parties de résilier le contrat par voie recommandée et cela moyennant un préavis de trois mois.

En dehors de ce cas de figure, aucune disposition particulière n'existe pour renforcer l'information de l'emprunteur et formaliser les modalités de reconduction des contrats portant sur ce type de crédit.

Or, on constate que les ouvertures de crédit participent du phénomène de glissement des crédits affectés vers les crédits non affectés. En effet, dès lors que ces contrats sont généralement conclus pour une durée indéterminée, ils revêtent un caractère structurel dans les finances de l'emprunteur au lieu d'être liées à l'acquisition d'un bien ou d'un service précis et d'offrir un délai au terme duquel la dette est apurée.

Contrairement aux autres types de crédits à la consommation, les remboursements effectués sont directement reversés dans la réserve. L'utilisation de cette réserve crée alors un cercle vicieux sans fin.

On constate également que lorsqu'un crédit n'est pas accordé à bon escient et qu'il entraîne l'emprunteur dans la spirale du surendettement, les conséquences de ce crédit seront d'autant plus dramatiques que le patrimoine et les revenus de l'emprunteur sont faibles.

On observe par ailleurs que ce n'est pas seulement parce que les gens se sont endettés qu'ils sont dans une situation difficile, mais au contraire, que l'endettement à court terme apparaît comme une réponse à une situation financière précaire et préexistante.

Cette forme de crédit à durée indéterminée avancée pour couvrir des dépenses de consommation courante altère finalement la fonction de consommation et entraîne les patrimoines les plus fragiles dans la spirale du surendettement.

Le constat est évident. Il existe en matière de crédit à la consommation des besoins qui ne sont pas adéquatement satisfaits, en particulier dans le chef des ménages à revenus modestes. L'insatisfaction qui résulte d'un crédit inapproprié à la situation sociale de l'emprunteur conduit souvent à des conséquences

Dit wetsvoorstel wil de kredietopeningen wettelijk beter regelen door vast te leggen hoe de contracten met betrekking tot dergelijke kredieten moeten worden verlengd, zodat de risico's op overmatige schuldenlast efficiënter worden voorkomen.

Momenteel organiseert de wetgever alleen de wijze waarop contracten met een onbepaalde looptijd worden opgezegd. Artikel 58, § 3, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet bepaalt dat voor de kredietopeningen gesloten voor een onbepaalde duur de overeenkomst moet vermelden dat elk van beide partijen de overeenkomst kan opzeggen bij een ter post aangetekende brief met een opzeggingstermijn van drie maanden.

Daarnaast bestaat er geen enkele bijzondere bepaling om de kredietnemer beter te informeren en de wijze van verlenging van de contracten voor dit soort kredieten te formaliseren.

Men stelt vast dat de kredietopeningen niet ontsnappen aan het verschijnsel van de vervaging van de grens tussen bestemmingskredieten en kredieten zonder bestemming. Aangezien die contracten meestal voor een onbepaalde tijd worden gesloten, worden ze immers een structureel bestanddeel van de financiën van de kredietnemer, in plaats van gekoppeld te zijn aan de aankoop van een bepaald goed of een bepaalde dienst en van een termijn te zijn voorzien waarbinnen de schuld wordt afgelost.

Anders dan bij andere soorten consumentenkrediet, worden de aflossingen onmiddellijk weer aan de reserve toegevoegd. Het opnemen van die reserve veroorzaakt dan een eindeloze vicieuze cirkel.

Men stelt ook vast dat wanneer een krediet ondoordacht wordt toegekend en de kredietnemer daardoor in een schuldenpiraal belandt, de gevolgen van dat krediet des te dramatischer zijn als het vermogen en het inkomen van de kredietnemer klein zijn.

Ook ziet men dat mensen niet alleen omdat ze zich in de schulden hebben gestoken in een moeilijk parket verkeren. Het aangaan van schulden op korte termijn lijkt omgekeerd ook een antwoord op een reeds vooraf bestaande wankele financiële toestand.

Deze vorm van krediet voor onbepaalde tijd als mogelijke oplossing voor het betalen van gewone consumptie-uitgaven tast uiteindelijk de consumptiefunctie aan en doet de kwetsbaarste vermogens in een ware schuldenpiraal terechtkomen.

Het besluit ligt voor de hand. Op het gebied van het consumentenkrediet zijn er behoeften, zoals die van de gezinnen met een bescheiden inkomen waaraan niet op aangepaste wijze wordt voldaan. De ontevredenheid over een krediet dat niet aan de sociale toestand van de kredietnemer is aangepast, leidt vaak tot

importantes et dommageables en terme de surcoût et de risque de défaillance.

L'objet de la présente proposition de loi est de soumettre la reconduction du contrat à un acte positif de l'emprunteur afin que ce dernier puisse continuer à en disposer en toute connaissance de cause. L'emprunteur doit pouvoir prendre la pleine mesure de l'adéquation entre des besoins qu'il aura considérés comme essentiels et une formule de crédit qui y répond de manière appropriée.

La reconduction du contrat devra être expressément confirmée par le consommateur au moyen d'un document *ad hoc*, adressé par le prêteur à l'échéance d'un terme d'une année renouvelable et devant lui être retourné daté et signé par le consommateur au moins vingt jours avant la date d'échéance annuelle du contrat. À défaut d'une telle réponse, le contrat sera résilié de plein droit à la date d'échéance annuelle.

La durée du contrat sera d'un an reconductible. Trois mois avant échéance, l'emprunteur sera informé des conditions de reconduction du contrat. À chaque date d'anniversaire, l'emprunteur aura la possibilité, s'il le souhaite, de transformer son contrat de crédit en un prêt classique pour le montant qui reste dû. Ledit contrat s'éteindra alors avec le remboursement de la dernière échéance.

À l'échéance indiquée, le prêteur devra demander par écrit si l'emprunteur désire reconduire ce crédit. Si l'emprunteur ne renvoie pas le document *ad hoc* signé et daté, au plus tard 20 jours avant la date d'échéance du contrat, celui-ci sera résilié de plein droit à cette date.

Le silence de l'emprunteur vaudra refus de reconduction du contrat; dès lors qu'il entend poursuivre le contrat, il devra l'exprimer par un acte exprès de volonté.

De plus, pour marquer cette modification il convient de modifier l'appellation de ce crédit. Les termes d'« ouverture de crédit », utilisés dans la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, seront désormais remplacés par les termes de « crédit renouvelable ».

Olga ZRIHEN.
Joëlle KAPOMPOLÉ.

*
* *

aanzienlijke en schadelijke gevolgen zoals extra kosten en het risico op betalingsachterstand.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de verlenging van het contract afhankelijk te maken van een positieve handeling van de kredietnemer, zodat hij met kennis van zaken over het krediet kan blijven beschikken. De kredietnemer moet er zich duidelijk rekenschap van kunnen geven dat de behoeften die hij als essentieel beschouwt en een kredietformule die er op aangepaste wijze aan beantwoordt, bij elkaar passen.

De consument moet de verlenging van het contract uitdrukkelijk bevestigen aan de hand van een speciaal hiertoe bestemd document, dat hem bij het verstrijken van een termijn van een jaar, die kan worden verlengd, door de kredietgever wordt toegestuurd. De consument moet het hem gedateerd en ondertekend uiterlijk twintig dagen voor de jaarlijkse vervaldag van het contract terugsturen. Blijft dat antwoord uit, dan wordt het contract van rechtswege op de jaarlijkse vervaldatum ontbonden.

Het contract kan telkens met een jaar worden verlengd. Drie maanden voor de vervaldatum moet de kredietnemer op de hoogte worden gebracht van de voorwaarden voor de verlenging van het contract. Op elke jaarlijkse vervaldag krijgt de kredietnemer, indien hij dat wenst, de mogelijkheid zijn kredietcontract om te zetten in een klassieke lening ten belope van het schuldsaldo. Dat contract dooft dan uit bij de betaling van de laatste aflossing.

Op de vermelde vervaldatum zal de kredietgever schriftelijk moeten vragen of de kredietnemer het krediet wenst te verlengen. Indien de kredietnemer het hiertoe bestemde document niet uiterlijk 20 dagen voor de vervaldatum van het contract ondertekend en gedateerd terugstuurt, dan wordt dat contract van rechtswege op die datum ontbonden.

Het stilzwijgen van de kredietnemer staat gelijk met de weigering het contract te verlengen; indien hij het contract wenst voort te zetten, dient hij dat uitdrukkelijk te kennen te geven.

Om die wijziging duidelijk aan te geven, moet de benaming van dat krediet worden gewijzigd. Daarom moet het woord « kredietopening », dat in de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet wordt gebruikt, worden vervangen door het woord « verlengbaar krediet ».

*
* *

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

L'article 58, § 3, de la loi du 12 juin 1991 sur le crédit à la consommation, modifié par la loi du 24 mars 2003, est remplacée par les dispositions suivantes :

« § 3. — Pour les crédits renouvelables consentis pour une durée indéterminée, la durée du contrat est limitée à un an renouvelable; le prêteur est tenu d'informer l'emprunteur, trois mois avant l'échéance, des conditions de reconduction du contrat, qu'il y ait modification ou non, par un document que l'emprunteur retournera daté et signé au prêteur au plus tard vingt jours avant la date d'échéance du contrat.

Le document reprend les mentions visées à l'article 59, § 1^{er}, de la présente loi. Les frais de port de ce document ne peuvent être à charge du prêteur. Le silence de l'emprunteur emporte refus de la reconduction du contrat.

En cas de refus de la reconduction du contrat, l'emprunteur est tenu de rembourser aux conditions précédant les modifications proposées, le montant de la réserve d'argent déjà utilisé, sans pouvoir toutefois procéder à une nouvelle utilisation de l'ouverture de crédit. ».

Art. 3

À l'article 1^{er}, 12^o et 18^o, à l'article 14, § 1^{er}, alinéa 3, à l'article 21, § 2, à l'article 57, à l'article 59, à l'article 60 et à l'article 101, § 1, 4^o, les mots « ouverture de crédit » sont chaque fois remplacés par les mots « crédit renouvelable ».

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 58, § 3, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003, wordt vervangen door de volgende bepalingen :

« § 3. — Voor de verlengbare kredieten gesloten voor onbepaalde tijd, wordt de looptijd van de overeenkomst beperkt tot een jaar dat verlengbaar is; de kredietgever moet de kredietnemer drie maanden voor de vervaldag inlichten over de voorwaarden voor de verlenging van de overeenkomst, ongeacht of er een wijziging is of niet, via een document dat de kredietnemer gedateerd en ondertekend uiterlijk twintig dagen voor de vervaldatum van de overeenkomst moet terugsturen naar de kredietgever.

Het document vermeldt de gegevens bedoeld in artikel 59, § 1, van deze wet. De portokosten van dat document mogen niet ten laste van de kredietgever vallen. Het stilzwijgen van de kredietnemer staat gelijk met een weigering de overeenkomst te verlengen.

Weigert de kredietnemer de overeenkomst te verlengen, dan moet hij onder de voorwaarden die voor de voorgestelde wijzigingen golden, het reeds opgenomen bedrag van de geldreserve aflossen, zonder nog opnieuw van de kredietopening gebruik te kunnen maken. ».

Art. 3

In artikel 1, 12^o en 18^o, artikel 14, § 1, derde lid, artikel 21, § 2, artikel 57, artikel 59, artikel 60 en artikel 101, § 1, 4^o, wordt het woord « kredietopening » telkens vervangen door de woorden « verlengbaar krediet ».

Art. 4

La présente loi entre en vigueur le premier jour du troisième mois qui suit celui au cours duquel elle aura été publiée au *Moniteur belge*.

23 novembre 2005.

Olga ZRIHEN.
Joëlle KAPOMPOLÉ.

Art. 4

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de derde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

23 november 2005.