

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2002-2003

28 JANUARI 2003

**Wetsontwerp tot wijziging van de wet van
12 juni 1991 op het consumentenkrediet**

*Evocatieprocedure***VERSLAG**

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN VOOR DE
ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT
DOOR MEVROUW **KESTELIJN-SIERENS**

Het wetsontwerp tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet werd op 11 april 2002 ingediend in de Kamer van volksvertegenwoordigers. De Kamer heeft het ontwerp aangenomen op 5 december 2002 en overgezonden aan de Senaat op 6 december 2002.

De Senaat heeft het wetsontwerp geëvoceerd op 6 januari 2003. De onderzoekstermijn voor de Senaat verstreek op 7 maart 2003.

De commissie heeft één vergadering gewijd aan het onderzoek van dit wetsontwerp, te weten op 21 januari 2003.

Aan de werkzaamheden van de commissie hebben deelgenomen :

1. Vaste leden : de heren De Grauwe, voorzitter; de Clippele, Malcorps, Moens, Poty, Ramoudt, Siquet, Steverlyncq, Thissen en mevrouw Kestelyn-Sierens, rapporteur.
2. Plaatsvervangers : de heer Guilbert en mevrouw Vanlerberghe.
3. Andere senator : de heer Happart.

*Zie :***Stukken van de Senaat :****2-1378 - 2002/2003 :**

Nr. 1 : Ontwerp geëvoceerd door de Senaat.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2002-2003

28 JANVIER 2003

**Projet de loi modifiant la loi du 12 juin 1991
concernant le crédit à la consommation**

*Procédure d'évocation***RAPPORT**

FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DES
AFFAIRES ÉCONOMIQUES
PAR MME **KESTELIJN-SIERENS**

Le projet de loi modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation a été déposé à la Chambre des représentants le 11 avril 2002. La Chambre a adopté le projet le 5 décembre 2002 et l'a transmis au Sénat le 6 décembre 2002.

Le Sénat a évoqué le projet de loi le 6 janvier 2003. Le délai d'examen expire le 7 mars 2003.

La commission a consacré une réunion à l'examen du présent projet le 21 janvier 2003.

Ont participé aux travaux de la commission :

1. Membres effectifs : MM. De Grauwe, président; de Clippele, Malcorps, Moens, Poty, Ramoudt, Siquet, Steverlyncq, Thissen et Mme Kestelyn-Sierens, rapporteuse.
2. Membres suppléants : M. Guilbert et Mme Vanlerberghe.
3. Autre sénateur : M. Happart.

*Voir :***Documents du Sénat :****2-1378 - 2002/2003 :**

N° 1 : Projet évoqué par le Sénat.

INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE MINISTER VAN ECONOMIE EN WETENSCHAPPELIJK ONDERZOEK, BELAST MET HET GROOTSTEDENBELEID

Dit wetsontwerp ligt in de lijn van de wet van 1991 op het consumentenkrediet: het wil de transparantie van de markt waarborgen en de overmatige schuldenlast van particulieren bestrijden. Waar nodig brengt het verbeteringen aan, bijvoorbeeld op het vlak van de reclame, de kredietopening, de aansprakelijkheid van de bemiddelaars.

De minister is verantwoordelijk voor de regulering en heeft er steeds willen op toezien dat het aanbod van financiële diensten van goede kwaliteit blijft. Voor hem is dat het enige doel van de regelgeving. De beste manier om dat te bereiken is via permanent overleg met de betrokkenen. De toekomstige wet is daar een toonbeeld van: er werd steeds getracht overeenstemming te bereiken met kredietgevers en consumenten.

De voorgestelde wijzigingen zijn talrijk; de minister somt de voornaamste ervan op:

— de reclame

Sommige vormen van reclame moeten verboden worden, zelfs bij afwezigheid van bedrieglijk karakter. Dat is het geval met reclame die personen die hun schulden niet kunnen aflossen, ertoe aanzet om nogmaals van krediet gebruik te maken. Sommige vormen van reclame voor krediet zetten immers daadwerkelijk aan tot het opbouwen van een schuldenoverlast.

Een van de essentiële bijdragen van het ontwerp bestaat in de bestraffing van de inbreuk op de reclameregels. Hierdoor zal de controle op de reclame aanzienlijk kunnen verbeterd worden.

— de hervorming van de kredietaanbiedingen

De huidige wet voorziet dat de kredietgever ertoe gehouden is, voorafgaand aan het sluiten van een kredietovereenkomst, aan de consument een schriftelijk aanbod te bezorgen dat vijftien dagen geldig is. Dat kredietaanbod zal dé overeenkomst worden, zodra de consument het ondertekent.

Nu blijkt dat het systeem niet werkt zoals de wetgever het wenste.

Het wetsontwerp voorziet daarom dat het systeem van het voorafgaand aanbod wordt afgeschaft en vervangen door het ter beschikking stellen van een prospectus. Hierdoor worden fundamentele doelstellingen van de wet, zoals de doorzichtigheid én het informatieve karakter, gewaarborgd.

— een veralgemeende bedenkttermijn

Een logisch gevolg van de afschaffing van het systeem van het voorafgaand kredietaanbod is de quasi

EXPOSÉ INTRODUCTIF DU MINISTRE DE L'ÉCONOMIE ET DE LA RECHERCHE SCIENTIFIQUE, CHARGÉ DE LA POLITIQUE DES GRANDES VILLES

Ce projet de loi s'inscrit dans la philosophie de la loi de 1991 sur le crédit à la consommation: garantir la transparence du marché et prévenir le surendettement des particuliers. Il apporte, là où c'est nécessaire, les améliorations qui semblent justifiées, comme en matière de publicité, d'ouverture de crédit, de responsabilisation des intermédiaires.

En tant que responsable de la régulation, le ministre a toujours eu pour objectif de préserver des services financiers de qualité. L'encadrement réglementaire n'a, pour lui, que ce seul objectif. La meilleure méthode consiste dans l'organisation d'une concertation permanente avec les acteurs. La future loi est, à cet égard, emblématique. Un *modus vivendi* a été constamment recherché avec les prêteurs et les consommateurs.

Les modifications proposées sont nombreuses; le ministre énumère les principales d'entre elles:

— la publicité

Certaines formes de publicité doivent être interdites, même en l'absence de caractère trompeur. Ainsi en est-il de la publicité qui incite les personnes dans l'impossibilité de faire face à leurs dettes, à encore recourir au crédit. Certaines formes de publicité pour le crédit constituent, en effet, de véritables incitations au surendettement.

L'un des principaux apports du projet réside dans la pénalisation des infractions aux règles de la publicité. Le contrôle de la publicité s'en trouvera considérablement amélioré.

— la réforme des offres de crédit

La loi actuelle prévoit que le prêteur est tenu de remettre au consommateur, préalablement à la conclusion d'un contrat de crédit, une offre écrite valable quinze jours. Cette offre de crédit deviendra le contrat dès que le consommateur y aura apposé sa signature.

Il apparaît aujourd'hui que le système ne fonctionne pas comme le législateur l'aurait souhaité.

Le projet de loi prévoit donc l'abandon du système de l'offre préalable pour le remplacer par la mise à disposition d'un prospectus. Cela devrait permettre de garantir les objectifs fondamentaux de la loi, à savoir, entre autres, la transparence et l'information.

— un délai de réflexion généralisé

Corollaire de la suppression du système de l'offre de crédit préalable, la quasi généralisation du délai de

veralgemening van de bedenktijd die bedoeld is om de gevolgen van ondoordachte of impulsieve beslissingen van de consumenten zo veel mogelijk in te perken. Inzake krediet past het inderdaad om een hoge graad van instemming te waarborgen in hoofde van de kredietnemers.

- een grotere responsabilisering van de kredietbemiddelaars

Het is aangewezen de kredietbemiddelaar te verplichten de kredietwaardigheid van de consument te onderzoeken op basis van inlichtingen waarover hij beschikt of zou moeten beschikken. Voortaan zal de kredietbemiddelaar nog slechts een kredietaanvraag bij een kredietverlener kunnen indienen, indien hij redelijkerwijs kan aannemen dat de kandidaat-kredietnemer in staat zal zijn om zijn aflossingsverplichtingen na te komen.

- het probleem van de schuldsaldoverzekeringen

De wet verbiedt de kredietgever om het toekennen van een krediet afhankelijk te maken van het sluiten van een verzekeringsovereenkomst (schuldsaldoverzekering, inkomstendervingverzekering ...) behalve als de prijs ervan in de rentevoet begrepen is. In de praktijk raden vele kredietgevers en kredietmakelaars het sluiten van een verzekeringsovereenkomst «ten zeerste» aan (zij zeggen eigenlijk: «wij verlenen het krediet als u de verzekering erbij neemt»). Voor een achtentwintigjarige is het sluiten van een schuldsaldoverzekering voor een krediettermijn van twee jaar echter zelden een goede oplossing. Bovendien waren de premies buitensporig. Ingevolge inspectiecontroles zijn die premies wat gedaald, maar de praktijk blijft bestaan.

Na ruim overleg wordt de volgende oplossing voorgesteld. De verzekeringspremies moeten in de rentevoet van het krediet begrepen zijn, behalve:

- voor de kredietovereenkomsten die betrekking hebben op kredietbedragen hoger dan 5 000 euro. In die gevallen kan het sluiten van dergelijke verzekeringsovereenkomsten immers getuigen van gezond beheer en van voorzichtigheid om de naaste familieleden te vrijwaren voor het risico om in te staan voor onmogelijk na te leven financiële verbintenissen;

- indien de verzekeringsovereenkomst wordt gesloten na het sluiten van de kredietovereenkomst, op uitdrukkelijk verzoek van de consument en door een van de verzekeringsovereenkomst onderscheiden geschrift en na de kredietovereenkomst. Deze bepaling wil de consument de kans bieden om in alle vrijheid beter te beoordelen over de opportuniteit om een verzekering te onderschrijven, niettegenstaande het kredietbedrag gelijk of lager dan 5 000 euro is.

Bovendien moet de kredietovereenkomst expliciet vermelden dat de verzekering niet verplicht is en dat de verzekeringnemer volgens de verzekeringswet het

réflexion est destinée à réduire autant que possible les effets des décisions irréfléchies ou impulsives des consommateurs. En matière de crédit, il convient en effet de garantir un degré de consentement pour les emprunteurs.

- une plus grande responsabilisation des intermédiaires de crédit

Il convient d'obliger l'intermédiaire de crédit à apprécier la solvabilité du consommateur sur la base des renseignements dont il dispose ou devrait disposer. L'intermédiaire ne pourra dorénavant introduire une demande de crédit auprès d'un prêteur que s'il peut raisonnablement estimer que le candidat emprunteur sera à même de respecter ses obligations de remboursement.

- le problème des assurances «Solde restant dû»

La loi interdit au prêteur d'imposer lors de l'octroi d'un crédit la souscription d'un contrat d'assurances (une assurance solde restant dû, une assurance perte de revenus ...) sauf si le prix de l'assurance est compris dans le taux. Dans la pratique, de nombreux prêteurs et courtiers de crédit «encouragent fortement» la prise d'une assurance (en clair ils disent: vous avez le crédit si vous prenez l'assurance). Prendre une assurance solde restant dû à 28 ans pour un crédit de deux ans est rarement indiqué. De plus, ces assurances avaient des primes exorbitantes. Suite à des contrôles de l'inspection, ces primes ont quelque peu baissé, mais la pratique reste.

Après une large concertation, la solution suivante est projetée. Les primes d'assurances doivent être comprises dans le taux du crédit, sauf:

- pour les contrats de crédit portant sur des montants de crédit supérieurs à 5 000 euros. En effet dans ces cas, la souscription de tels contrats d'assurance relève d'une saine gestion et de la prudence afin de prémunir les proches contre le risque de devoir faire face à des engagements financiers insurmontables;

- lorsque le contrat d'assurance est conclu postérieurement à la conclusion du contrat de crédit, à la demande expresse du consommateur et par un écrit distinct du contrat d'assurance et postérieur au contrat de crédit. Cette disposition vise à permettre au consommateur d'apprécier davantage l'opportunité de souscrire une assurance en toute liberté, nonobstant le montant du crédit égal ou inférieur à 5 000 euros.

De plus, le contrat de crédit devra mentionner explicitement que l'assurance n'est pas obligatoire, et que, conformément à la loi sur les assurances, le

recht heeft de overeenkomst op te zeggen binnen een termijn van dertig dagen (ontwerpartikel 12).

De minister voegt eraan toe dat de Koning gedifferentieerde maximumtarieven kan vastleggen naargelang een verzekeringsovereenkomst al dan niet gesloten wordt.

— versterking van de maatregelen inzake kredietopening

Voor de overeenkomsten van onbepaalde duur of van een bepaalde duur van meer dan vijf jaar die geen periodieke afbetaling in kapitaal voorzien, wordt de nulstelling voorzien.

Deze overeenkomsten worden unaniem beschouwd als overeenkomsten die een permanente schuldenlast in de hand werken, vermits de schuld in kapitaal niet wordt afgelost en dus integraal blijft bestaan. Bovendien geven de consumenten die minder prijsbewust zijn, zich daar maar weinig rekenschap van, vermits zij elke maand een betaling uitvoeren. In werkelijkheid vertegenwoordigt dit maandelijks bedrag slechts de debetintresten, berekend op het opgenomen krediet.

De statistieken van de Centrale voor krediet aan particulieren voor 2001, ingesteld overeenkomstig de wet, wijzen op een belangrijke verhoging van het ongedaan maken van gesloten leningen.

Het is noodzakelijk de kredietgever te verplichten een termijn vast te stellen waarbinnen de consument verplicht wordt de totaliteit van zijn schuld af te lossen, vooraleer opnieuw krediet te mogen openen.

— voorstel van richtlijn betreffende het krediet

De Europese Commissie heeft een nieuwe richtlijn inzake consumentenkrediet voorgesteld. Binnen de Unie is er nood aan een geharmoniseerd kader inzake krediet. De voornaamste voorstellen van de Commissie zijn reeds vervat in de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

Het betreft een maximale richtlijn. De bevoegdheden van de lidstaten terzake zullen dus beperkt zijn. Een dergelijke beperking is alleen te verantwoorden indien een degelijk kader voor het krediet tot stand komt. Volgens waarnemers kunnen de besprekingen daarover echter nog jaren aanslepen. Het leek dan ook nuttig werk te maken van het Belgische wetsontwerp.

Besluit

Het voorliggend ontwerp draagt bij tot een coherent beleid. Door de positieve centrale, de verbetering van de informatieverstrekking aan de consument over financiële diensten en de collectieve schuldregeling

preneur a le droit de résilier le contrat dans les trente jours (article 12 du projet).

Le ministre ajoute que le Roi pourra établir des taux maxima différenciés en fonction de la souscription ou non d'un contrat d'assurance.

— renforcement des dispositions en matière d'ouverture de crédit

La remise à zéro est prévue pour les contrats à durée indéterminée ou à durée déterminée de plus de cinq ans qui ne prévoient pas de remboursement périodique en capital.

Ces contrats sont unanimement considérés comme favorisant un endettement permanent, puisque la dette en capital n'est pas amortie et subsiste intégralement. De plus, les consommateurs moins avertis s'en rendent peu compte, puisque chaque mois, ils effectuent un paiement. En réalité, ce montant mensuel ne représente que les intérêts débiteurs calculés sur le crédit prélevé.

Les statistiques de la Centrale des crédits aux particuliers pour 2001, établies conformément à la loi, indiquent une hausse importante des annulations d'emprunts contractés.

Il faut obliger le prêteur à fixer un délai au terme duquel le consommateur est tenu de rembourser la totalité de sa dette avant de pouvoir négocier à nouveau un crédit.

— la proposition de directive sur le crédit

La Commission européenne a présenté une nouvelle directive en matière de crédit à la consommation. L'encadrement harmonisé dans l'Union du crédit est nécessaire. Il convient de constater que les principales propositions de la Commission sont reprises de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.

Il s'agit d'une directive maximale. Dès lors, le pouvoir des États sera restreint dans ce domaine. Une telle restriction n'est légitime que si le crédit est adéquatement encadré. Ces discussions risquent de durer quelques années, selon les observateurs. Dès lors, il est apparu qu'il fallait avancer avec le projet de loi belge.

Conclusions

Ce projet contribue à la cohérence de la politique menée. Par la centrale positive, par l'amélioration de l'information du consommateur au sujet des services financiers, par le règlement collectif de dettes, tant les

worden zowel de preventieve als de herstellende aspecten van de problematiek behandeld.

De ontworpen regeling is tot stand gekomen in samenspraak met de sociaal-economische actoren, die er thans belangstellend naar uitkijken.

ALGEMENE BESPREKING

De heer Steverlynck wijst erop dat het eerste voorontwerp reeds in 1997 werd ingediend. Waarom is er zo veel tijd verstreken tussen het uitbrengen van het advies door de Raad van State (in 1999) en het indienen van het wetsontwerp (april 2002).

Volgens de minister is de vertraging te wijten, enerzijds, aan het feit dat de regering moest antwoorden op de opmerkingen van de Raad van State en, anderzijds, omdat het om een zeer technische materie gaat.

De heer Steverlynck verwijst naar de statistieken van de Nationale Bank van België met betrekking tot de Centrale van Kredieten aan particulieren, gepubliceerd in december 2002. Wat betreft de positieve centrale voor krediet aan particulieren, blijkt uit het verslag een grote stijging van consumptieve kredieten. Het is opvallend dat 26% van kredietopeningen bij niet-bancaire instellingen gebeurt. Bovendien is de betalingsachterstand (8%) bij deze instellingen tweemaal zo hoog als bij de banken (4%). Om de consument beter te beschermen, is het dus noodzakelijk om deze vorm van kredietverlening minstens te beperken.

Het lid vraagt of de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan particulieren reeds van toepassing is. De VZW «Zelfhulpgroep overmatige schuldenlast» heeft in dit verband voorgesteld om kredietopeningen te verbieden bovenop een ander reeds toegekend krediet.

Spreker wijst erop dat de dossiers in verband met de collectieve schuldenregeling slechts in 35% van de gevallen ofwel gerechtelijk of in der minne worden opgelost. Bovendien is er een groot verschil in oplossingsgraad naargelang de gerechtelijke griffie.

De minister stipt aan dat de geciteerde gegevens inzake de collectieve schuldenregeling van de Nationale Bank, niet volledig zijn.

De minister wijst er verder op dat het ontwerp de versterking van de bepalingen inzake kredietopening voorziet om te vermijden dat met deze nieuwe techniek de wetgeving zou omzeild worden. Ten einde de consument beter in te lichten over de werkelijke kostprijs en de werking van de overeenkomsten voor kredietopening, worden de vermeldingen die op het maandelijks rekeninguittreksel moeten voorkomen duidelijker omschreven.

Het ontwerp legt daarenboven de vermelding op van de verplichtingen van de kredietgever. Daarnaast

aspects préventifs que les aspects curatifs de la problématique ont été abordés.

Ce projet a été réalisé en concertation avec les acteurs socio-économiques, et il est aujourd'hui attendu par eux.

DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Steverlynck rappelle que le premier avant-projet a déjà été déposé en 1997. Comment expliquer qu'il se soit écoulé un si grand laps de temps entre le moment où le Conseil d'État a rendu son avis (en 1999) et la date de dépôt du projet de loi (en avril 2002)?

Selon le ministre, ce retard est imputable, d'une part, au fait que le gouvernement a dû répondre aux observations du Conseil d'État et, d'autre part, au fait qu'il s'agit d'une matière très technique.

M. Steverlynck renvoie aux statistiques de la Banque nationale de Belgique relatives à la Centrale des crédits aux particuliers, publiées en décembre 2002. S'agissant de la centrale positive du crédit aux particuliers, le rapport fait état d'une hausse importante des crédits à la consommation. Il est frappant de constater que 26% des ouvertures de crédit sont accordées par des organismes non bancaires. De plus, les retards de paiements enregistrés par ces organismes (8%) sont deux fois plus élevés que ceux enregistrés par les banques (4%). Pour mieux protéger le consommateur, il est nécessaire de limiter à tout le moins cette forme de crédit.

Le membre demande si la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des crédits aux particuliers est déjà entrée en application. L'ASBL «Zelfhulpgroep overmatige schuldenlast» a proposé à cet égard d'interdire toute ouverture de crédit qui viendrait se greffer sur un crédit antérieur.

L'intervenant souligne que seuls 35% des dossiers de règlement collectif de dettes sont réglés par la voie judiciaire ou par le biais d'un accord à l'amiable. De plus, le taux de solution varie fortement d'un greffe judiciaire à l'autre.

Le ministre souligne que les données citées relatives au règlement collectif de dettes, telles qu'elles émanent de la Banque nationale, sont incomplètes.

Le ministre souligne par ailleurs que le projet prévoit un renforcement des dispositions en matière d'ouverture de crédit, afin d'éviter que cette nouvelle technique ne permette de tourner la loi. Afin de mieux informer le consommateur sur le coût réel et sur le fonctionnement des contrats d'ouverture de crédit, les mentions obligatoires devant figurer sur l'extrait de compte mensuel sont mieux précisées.

Le projet impose en outre de mentionner les obligations du prêteur. Il instaure en plus le zérotagage qui

wordt de nulstelling ingevoerd, waarbij een bepaalde termijn wordt opgelegd waarbinnen de consument verplicht is om zijn schuld af te lossen alvorens nieuw krediet op nemen. In sommige gevallen werd immers vastgesteld dat intresten werden terugbetaald zonder enige kapitaalsaflossingen, waardoor een blijvende schuldenlast ontstaat.

De positieve kredietcentrale zal een doorslaggevende rol spelen om de kredietopening af te remmen en zal vanaf 1 juni 2003 operationeel zijn. Daarenboven voert de Economische Inspectie controles om het verschijnsel van de kredietopening te bestrijden.

De minister vermeldt dat het voorontwerp van wet inzake de schuldenregeling in het begin van de maand februari 2003 door de regering zal worden besproken.

De heer Thissen stelt met genoegen vast dat het onderwerp een grote stap in voorwaartse richting betekent op het vlak van de rechten van de consumenten inzake krediet.

Het lid vraagt of men de reclame voor onrechtmatige groepering van schulden wil verbieden. Een eenvoudige folder die bij de kredietaanvraag ter beschikking wordt gesteld, lijkt onvoldoende omdat het onmogelijk is daarin een gedetailleerd aanbod op te nemen. Het lid vraagt zich af of er zal worden toegezien op de objectiviteit van de informatie in de folder.

De minister antwoordt dat de folders niet op voorhand gecontroleerd worden maar dat eventueel bedrog bestraft zal worden. Artikel 6 van het wetsontwerp verbiedt kredietovereenkomsten die op een onrechtmatige manier aansporen tot groepering of centralisatie van lopende kredieten.

Wat de persoonlijke zekerheden betreft, meent de heer Thissen dat het aangewezen is een borgtocht voor vijf jaar in te stellen voor de overeenkomsten van bepaalde duur, om te voorkomen dat borgtochten nooit afgehaald worden. Dat zou immers de toekenning van latere kredieten kunnen belemmeren. De borgtocht moet beperkt blijven tot het kapitaal plus de intresten, met uitsluiting van de vergoedingen en bijkomende intresten in geval van eenzijdige opzegging van de overeenkomst.

De minister wijst erop dat artikel 34 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet bepaalt dat de borgtocht, en eventueel andere vormen van persoonlijke zekerheid voor de verbintenissen die voortvloeien uit een kredietovereenkomst, het gewaarborgde bedrag nauwkeurig moeten vermelden. De borgtocht en de eventuele persoonlijke zekerheid gelden slechts voor dat bedrag verhoogd met nalatighedsintresten. Artikel 30 van het wetsontwerp vult dat artikel aan door eraan toe te voegen dat boetes of kosten van niet-uitvoering niet in dat bedrag begrepen zijn.

impose un délai dans lequel le consommateur est obligé de rembourser sa dette avant de souscrire un nouveau crédit. L'on a en effet constaté que dans certains cas, le consommateur rembourse des intérêts mais pas le capital, ce qui donne naissance à un endettement durable.

La centrale positive du crédit, qui jouera un rôle déterminant pour ce qui est de freiner les ouvertures de crédit, sera opérationnelle à partir du 1^{er} juin 2003. De plus, l'Inspection économique effectue des contrôles en vue de lutter contre le phénomène de l'ouverture de crédit.

Le ministre indique que le gouvernement examinera l'avant-projet de loi relatif au règlement de dettes au début du mois de février 2003.

M. Thissen se réjouit du progrès réalisé par le projet de loi concernant les droits du consommateur en matière de crédit.

Le membre demande si la publicité pour la globalisation abusive de dettes sera interdite. Un simple prospectus mis à disposition lors des offres de crédit semble suffisant parce qu'il est impossible de reprendre l'offre en détail. Le membre se demande si un contrôle de l'objectivité des informations du prospectus est prévu.

Le ministre répond qu'il n'y a pas de contrôle *a priori* sur les prospectus mais que d'éventuelles tromperies «sur la marchandise» seront sanctionnées. L'article 6 du projet de loi interdit le contrat de crédit qui incite abusivement au regroupement ou à la centralisation des crédits en cours.

En ce qui concerne les sûretés personnelles, M. Thissen estime qu'il est indiqué de prévoir un cautionnement valable pour cinq ans pour les contrats à durée déterminée pour éviter que les cautionnements ne soient jamais retirés. En effet, ceci risque de compromettre l'octroi de crédits ultérieurs. Le cautionnement devrait être limité au capital et aux intérêts à l'exception des indemnités et intérêts complémentaires en cas de résiliation unilatérale de contrat.

Le ministre souligne que l'article 34 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation prévoit que le cautionnement et, le cas échéant, toute autre forme de sûreté personnelle des engagements nés d'un contrat de crédit doivent préciser le montant qui est garanti. Le cautionnement et, le cas échéant, la sûreté personnelle ne valent que pour ce montant éventuellement augmenté des intérêts de retard. L'article 30 du projet de loi complète cet article en y ajoutant que ce montant ne comprend pas les pénalités ou frais d'inexécution.

De heer Thissen brengt het probleem van de opmaak van de overeenkomsten te berde. De overeenkomst zelf geeft weliswaar nauwkeurig de voorwaarden weer die met de klant besproken zijn, maar de bijlagen in kleine lettertjes zouden onopgemerkt kunnen blijven. Nochtans bevatten ook zij belangrijke financiële bepalingen. Volgens spreker moet men ervoor zorgen dat de consument beseft dat de bijlagen deel uitmaken van de overeenkomst zelf.

De minister onderstreept dat artikel 14 van de wet van 12 juni 1991 reeds voorziet dat de Koning het gebruik van standaardbedingen verplicht kan maken ten aanzien van de categorieën van overeenkomsten die Hij aanwijst.

De heer Ramoudt is van oordeel dat het reclameverbod het zwakke punt van dit wetsontwerp is. Dit kan evenwel weggewerkt worden door een uitvoeringsbesluit.

Volgens dit lid ontstaat er een paradoxale situatie omdat, enerzijds, het toekennen van kredieten aan particulieren strikt wordt gereguleerd maar, anderzijds, het bedrijfsleven een acuut tekort aan krediet heeft.

De minister merkt op dat krediet niet wordt verboden omwille van het grote belang van krediet voor de ondernemingen. De reclame moet echter wel bij wet gecontroleerd worden.

STEMMINGEN

Er zijn geen amendementen ingediend bij dit wetsontwerp.

Het wetsontwerp wordt in zijn geheel aangenomen met 9 stemmen bij 1 onthouding.

Vertrouwen wordt geschonken aan de rapporteur voor het opstellen van dit verslag.

De rapporteur, *De voorzitter,*
Mimi KESTELIJN-SIERENS. Paul DE GRAUWE.

*
* *

**De door de commissie aangenomen tekst
is dezelfde als de tekst van het
door de Senaat geëvoeerde ontwerp
(zie stuk Kamer, nr. 50-1730/8)**

M. Thissen soulève le problème de la présentation des contrats. Le contrat reflète fidèlement les termes discutés directement avec le client mais les annexes du contrat, écrites en petits caractères, risquent de passer inaperçues. Or, elles contiennent également des clauses financières importantes. L'orateur estime qu'il faut faire en sorte que le consommateur se rende compte que les annexes font partie du contrat proprement dit.

Le ministre souligne que l'article 14 de la loi du 12 juin 1991 prévoit déjà que le Roi peut prescrire l'usage de clauses-types à l'égard des catégories de contrats qu'il désigne.

M. Ramoudt estime que l'interdiction de publicité est le talon d'Achille du projet de loi. Cette faiblesse pourra toutefois être gommée au moyen d'un arrêté d'exécution.

Selon le membre, on en arrive à une situation paradoxale du fait que, d'une part, l'octroi de crédits aux particuliers est strictement réglementé et que, d'autre part, les entreprises souffrent d'une pénurie aiguë de crédit.

Le ministre fait remarquer que le crédit n'est pas interdit en raison de son importance considérable pour les entreprises. En revanche, la publicité pour le crédit doit être soumise à un certain contrôle par la loi.

VOTES

Le projet de loi n'a fait l'objet d'aucun amendement.

L'ensemble du projet de loi a été adopté par 9 voix et 1 abstention.

Confiance a été faite à la rapporteuse pour la rédaction du présent rapport.

La rapporteuse, *Le président,*
Mimi KESTELIJN-SIERENS. Paul DE GRAUWE.

*
* *

**Le texte adopté par la commission
est identique au texte
du projet évoqué par le Sénat
(voir doc. Chambre, n° 50-1730/8)**