

# BELGISCHE SENAAT

---

ZITTING 2007-2008

---

23 JANUARI 2008

---

## Wetsvoorstel tot vaststelling van een nulstellingstermijn voor kredietopeningen

(Ingediend door de dames Olga Zrihen en Joëlle Kapompolé)

---

### TOELICHTING

---

Vandaag de dag kunnen ongeveer 338 000 personen niet tijdig een lening terugbetalen. Men stelt bovendien vast dat de procedures voor collectieve schuldenregeling hand over hand toenemen. Van 1999 tot 2004 hebben tien keer zoveel mensen hun toevlucht genomen tot dit redmiddel. Als men de cijfers tussen eind 2005 en eind 2006 met elkaar vergelijkt, stelt men een toename van 15,5 % van de procedures voor collectieve schuldenregeling vast (+ 7 673 geopende procedures).

Een bepaalde vorm van krediet trekt in het bijzonder de aandacht, namelijk de kredietopening of *revolving* krediet.

De Beroepsvereniging van het Krediet (BVK) stelt in haar jaarverslag van 2006 het volgende: «De toename van het aantal kredietopeningen, evenals de lichte stijging van het aantal wanbetalingen inzake kredietopeningen vertonen geenszins een onrustwekkend karakter.» Desalniettemin lokt deze vorm van krediet felle reacties uit bij consumenten en consumentenverenigingen.

In 2006 werden er immers in totaal 3 213 403 overeenkomsten voor kredietopeningen afgesloten. De toegekende kredietlijn bedroeg hierbij 8 994 056 euro.

Hoewel het aantal personen met een achterstallig contract wel degelijk daalt (van 63,9 % in 2002 tot 61,6 % sinds 2003), stijgt het aantal mensen met twee, drie, vier of vijf achterstallige contracten (twee contracten: 19,8 % in 2002 tot 20,7 % in 2006; drie

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 2007-2008

---

23 JANVIER 2008

---

## Proposition de loi visant à fixer un délai de zéro tage pour les ouvertures de crédit

(Déposée par Mmes Olga Zrihen et Joëlle Kapompolé)

---

### DÉVELOPPEMENTS

---

Aujourd'hui, environ 338 000 personnes ne peuvent rembourser à temps un emprunt. On constate par ailleurs que les procédures de règlement collectif de dettes sont en nette augmentation. De 1999 à 2004, dix fois plus de personnes ont fait appel à ce dispositif de sauvetage. Et si l'on compare les chiffres entre fin 2005 et fin 2006, on constate une augmentation de 15,5 % des procédures de règlement collectif de dettes (+ 7 673 procédures ouvertes).

Une forme de crédit attire particulièrement l'attention, l'ouverture de crédit ou crédit *revolving*.

Même si, dans son rapport annuel 2006, l'Union Professionnelle du Crédit (UPC) considère que «la croissance du nombre d'ouvertures de crédit ainsi que l'augmentation du nombre de défaillances relatives aux ouvertures de crédit ne sont nullement préoccupantes», ce type de crédit suscite de vives réactions que ce soit dans le chef des consommateurs ou des associations de défense des consommateurs.

En effet, en 2006, le nombre total de contrats d'ouvertures de crédits s'élevait à 3 213 403. Le montant de la ligne de crédit octroyée s'élevant, en euros, à 8 994 056 euros.

Si le nombre de personnes avec un contrat défaillant est bel et bien en diminution (de 63,9 % en 2002 à 61,6 % depuis 2003), le nombre de personnes avec deux, trois, quatre ou cinq contrats défaillants lui augmente! (deux contrats: 19,8 % en 2002 à 20,7 %

contracten: van 7,8 tot 8,6%; vier contracten: van 3,6% tot 3,9%; vijf contracten: van 4,9% tot 5,2%).

Op het totaal van de kredietovereenkomsten die in 2006 werden afgesloten, vertegenwoordigen de personen die minstens een kredietopening op hun naam hebben staan 53% van de kredietnemers in 2006 (in 2005 vertegenwoordigen ze 51,9%). Personen met minstens een consumptiekrediet (lening op afbetaling, verkoop op afbetaling, leasing of kredietopening) vertegenwoordigen 74,7% van de overeenkomsten (tegenover 74,00% in 2005).

Eveneens in 2006 deed 6,3% van de personen met een achterstallig contract een beroep op de procedure voor collectieve schuldenregeling. Hoe meer het aantal achterstallige contracten stijgt, hoe vaker mensen een beroep doen op dit mechanisme: 47% van de personen met vijf of meer achterstallige contracten. Hoe kan het echter zover komen dat men vijf of meer achterstallige contracten heeft? Dit zijn onaanvaardbare situaties. Wij hebben de plicht de burgers te beschermen tegen dergelijke rampzalige situaties en de onzekerheid die hieruit voortvloeit.

De in juni 2007 geactualiseerde statistische gegevens van de Centrale voor kredieten aan particulieren tonen aan dat kredietopeningen sinds drie jaar de grootste absolute groei vertonen: ze vertegenwoordigen 44,9% van alle bij de positieve Centrale geregistreerde kredieten en 64% van de markt van de consumptiekredieten.

Deze cijfers tonen aan dat meer en meer consumenten in een spiraal van overmatige schuldenlast belanden wegens kredietopeningen. Deze kredietopeningen zijn bijzonder gevaarlijk aangezien ze de consumenten de mogelijkheid bieden te putten uit een geldreserve die niet op regelmatige tijdstippen integraal moet worden aangezuiverd.

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.

De cijfers bevestigen dat deze kredietopeningen een reëel gevaar betekenen. 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

en 2006; trois contrats: de 7,8% à 8,6%; quatre contrats: de 3,6% à 3,9%; cinq contrats: de 4,9% à 5,2%).

Sur le total des contrats de crédit conclus en 2006, les personnes ayant au moins une ouverture de crédit représentent 53% des emprunteurs en 2006 (en 2005, ils représentent 51,9%). Les personnes avec au moins un crédit à la consommation (prêt à tempérament, vente à tempérament, crédit-bail ou ouverture de crédit) représentent, elles 74,7% des contrats (contre 74,00% en 2005).

Toujours en 2006, 6,3% des personnes avec un contrat défaillant font appel à la procédure du règlement collectif de dettes. Plus le nombre de contrats défaillants augmente, plus le recours à ce mécanisme s'accroît et atteint 47% des personnes avec cinq contrats défaillants ou plus. Mais comment peut-on arriver à avoir cinq contrats défaillants ou plus? Ces situations sont inacceptables. Nous sommes dans le devoir de protéger les citoyens de telles situations catastrophiques et de la précarité qui en découle.

Actualisées en juin 2007, les données statistiques de la Centrale des crédits aux particuliers démontrent que les ouvertures de crédit enregistrent depuis trois ans la progression absolue la plus importante: elles représentent 44,9% de la totalité des crédits enregistrés à la Centrale positive et 64% du marché du crédit à la consommation.

Ces chiffres démontrent que de plus en plus de consommateurs s'engouffrent dans la spirale du surendettement en raison d'ouvertures de crédit. Celles-ci sont particulièrement dangereuses dans la mesure où permettent aux consommateurs de puiser dans une réserve d'argent qui ne doit pas être intégralement renflouée à intervalles réguliers.

En effet, 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.

Les chiffres sont là pour confirmer le risque que représentent ces ouvertures 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

10 jaar tijd verdrievoudigd, van 67 000 in 1994 tot 210 000 in 2004.

Dit wetsvoorstel wil een « nulstellingstermijn » voor kredietopeningen vaststellen. Als men de spiraal van overmatige schuldenlast een halt wil toeroepen, moet men de consument absoluut verplichten de toegekende geldreserve regelmatig aan te zuiveren. Op die manier worden de tellers opnieuw op nul gezet, hetgeen « nulstelling » wordt genoemd. Het principe van de « nulstellingstermijn » werd opgenomen in de wet van 24 maart 2003, maar is nooit toegepast, en wel om twee redenen.

De kredietinstellingen waarop deze wet betrekking heeft, zijn erin geslaagd ze te omzeilen door zich achter een lacune te verschuilen. De huidige regelgeving met betrekking tot de nulstellingstermijn is immers enkel van toepassing op overeenkomsten « die niet in de periodieke terugbetaling van kapitaal voorzien ». De kredietinstellingen bedienen zich bijgevolg van het handigheidje om in hun overeenkomsten een minimaal terug te betalen kapitaalbedrag op te nemen, teneinde te vermijden de nulstellingsregel te moeten toepassen.

Bovendien bestaat de regel van de nulstellingstermijn momenteel niet bij gebrek aan een reglementaire uitvoeringsbepaling. Ter herinnering: de verplichting inzake nulstelling werd ingevoerd bij de wet van 24 maart 2003 (artikel 22) en is op 1 januari 2004 in werking getreden. Tot op heden heeft de Koning nog geen enkel koninklijk besluit genomen om deze termijn vast te stellen.

Tijdens de vorige zittingsperiode heeft de liberale minister belast met Economie, Marc Verwilghen, wel degelijk geprobeerd om het probleem op te lossen. Hij heeft hiertoe een koninklijk besluit laten voorbereiden. De nulstellingstermijn die hij voorstelde, was in de ogen van de consumentenverenigingen echter te lang.

Bovendien zou deze termijn slechts van toepassing zijn op kredietovereenkomsten van onbepaalde duur of met een looptijd van meer dan vijf jaar die niet in de periodieke terugbetaling van kapitaal voorzien. Dit dreigt voor problemen te zorgen wanneer de kredietinstellingen de wet verder blijven omzeilen door andere types van leningen aan te bieden.

Dit wetsvoorstel heeft tot doel de aanbevelingen van het OIVO inzake nulstellingstermijn in het kader van de « Dag zonder krediet » over te nemen en ze rechtstreeks in de wet op te nemen. De indieners van dit voorstel willen de nulstellingstermijn bij wet, en niet bij een initiatief vanwege de Koning, verplicht maken voor alle kredietopeningen, ongeacht de duur ervan en de aard van de periodieke terugbetaling.

Zij stellen tevens voor om een onderscheid tussen kredieten van minder dan 5 000 euro en de andere

triplé en 10 ans passant de 67 000 en 1994 à 210 000 en 2004.

L'objet de la présente proposition de loi est de fixer un « délai de zérotage » aux ouvertures de crédit. Si l'on veut limiter la spirale du surendettement, il faut absolument obliger le consommateur à renflouer périodiquement la réserve d'argent qui lui est accordée. Cette remise à zéro des compteurs est appelée « zérotage ». Le principe du « délai de zérotage » a été inscrit dans la loi du 24 mars 2003 mais n'a jamais été mis en application et cela pour deux raisons.

Les organismes prêteurs concernés par cette loi ont réussi à la contourner en s'engouffrant dans une brèche. En effet, la réglementation actuelle sur le délai de zérotage ne s'applique qu'aux contrats « qui ne prévoient aucun remboursement en capital ». L'astuce consiste donc pour les établissements de crédit à mettre dans leurs contrats un montant minimal de capital à rembourser pour éviter de se voir appliquer la règle du zérotage.

De plus, la règle du délai de zérotage est actuellement inexistant faute de disposition réglementaire d'exécution. Pour rappel, l'obligation de zérotage a été introduite par la loi du 24 mars 2003 (article 22) et est entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2004. À ce jour, aucun arrêté royal n'a encore été pris par le Roi pour fixer ce délai.

Lors de la précédente législature, le ministre en charge de l'économie, le libéral Marc Verwilghen a bien tenté de résoudre le problème. Il a fait préparer un arrêté royal à cette fin. Mais le délai de zérotage qu'il proposait était trop long aux yeux des associations de défense du consommateur.

De plus, ce délai devait s'appliquer uniquement aux contrats de crédit à durée indéterminée ou à durée déterminée de plus de cinq ans qui ne prévoient aucun remboursement périodique en capital. Ce qui risque de poser problème dans la mesure où les organismes prêteurs continueront à contourner la loi en proposant d'autres types de prêts.

L'objet de la présente proposition de loi est de reprendre les recommandations en matière de délai de zérotage proposées par le CRIOC en marge de la « journée sans crédit » et de les inscrire directement dans la loi. Les auteurs du présent texte veulent rendre obligatoire par la loi et non plus par une faculté laissée au Roi, l'obligation de zérotage applicable à toutes les ouvertures de crédit, quelle que soit leur durée et la nature du remboursement périodique.

Ils proposent également de faire une distinction entre les crédits inférieurs à 5 000 euros et les autres.

kredieten in te voeren. Enerzijds wordt de nulstellingstermijn vastgesteld op een jaar voor alle kredieten van minder dan 5 000 euro, anderzijds wordt deze termijn vastgesteld op een absoluut maximum van vijf jaar voor alle kredietopeningen voor een bedrag van meer dan 5 000 euro.

Dit wetsvoorstel zou van toepassing zijn op alle kredieten van meer dan vijf jaar en van onbepaalde duur die niet in de terugbetaling van kapitaal voorzien. Deze voorwaarden voeren immers een aanzienlijke beperking van de efficiëntie van de maatregel in, want de overgrote meerderheid van de kredietovereenkomsten voorzien in de terugbetaling van kapitaal, hoe minimaal ook.

### ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

#### Artikel 1

Dit artikel bevat de gebruikelijke bepaling met betrekking tot de grondwettelijke grondslag.

#### Artikel 2

Dit artikel bevestigt de regel van de nulstellings-termijn.

Voor de kredietovereenkomsten van onbepaalde duur of met een looptijd van meer dan vijf jaar voor een bedrag van minder dan 5 000 euro, ongeacht of deze overeenkomsten al dan niet in de periodieke terugbetaling van kapitaal voorzien, dient het terug te betalen totale bedrag binnen een termijn van maximaal twaalf maanden te worden betaald.

Voor de kredietovereenkomsten van onbepaalde duur of met een looptijd van meer dan vijf jaar voor een bedrag van meer dan 5 000 euro, ongeacht of deze overeenkomsten al dan niet in de periodieke terugbetaling van kapitaal voorzien, dient het terug te betalen totale bedrag binnen een termijn van maximaal zestig maanden te worden betaald.

#### Artikel 3

Dit artikel bepaalt de datum van inwerkingtreding van deze wet.

\*  
\* \*

D'une part, le délai de zérotagage est fixé à un an pour tous les crédits inférieurs à 5 000 euros, d'autre part, ce délai est fixé à un maximum absolu de cinq ans pour toutes les ouvertures de crédit d'un montant supérieur à 5 000 euros.

La présente proposition de loi s'imposerait à tous les crédits de plus de cinq ans et à durée indéterminée qui ne prévoient pas de remboursement en capital. Ces conditions créent en effet une limitation significative de l'efficacité de la mesure car la grande majorité des contrats de crédit prévoient un remboursement en capital, si minime soit-il.

### COMMENTAIRE DES ARTICLES

#### Article 1<sup>er</sup>

Cet article contient la disposition d'usage relative au fondement constitutionnel de compétence.

#### Article 2

Cet article consacre la règle du délai de zérotagage.

Pour les contrats de crédit à durée indéterminée ou à durée déterminée de plus de cinq ans, inférieur à 5 000 euros, que ces derniers prévoient ou non un remboursement périodique en capital, le montant total à rembourser doit être payé dans un délai maximum de douze mois.

Pour les contrats de crédit à durée indéterminée ou à durée déterminée de plus de cinq ans, supérieur à 5 000 euros, que ces derniers prévoient ou non un remboursement périodique en capital, le montant total à rembourser doit être payé dans un délai maximum de soixante mois.

#### Article 3

Le présent article règle la date d'entrée en vigueur de la présente loi.

Olga ZRIHEN.  
Joëlle KAPOMPOLÉ.

\*  
\* \*

**WETSVOORSTEL**

## Artikel 1

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

## Art. 2

Artikel 22, § 2, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, ingevoegd bij de wet van 24 maart 2003, wordt vervangen als volgt :

« § 2. Voor de kredietovereenkomsten van onbepaalde duur of met een looptijd van meer dan vijf jaar, ongeacht of deze overeenkomsten al dan niet voorzien in de periodieke terugbetaling van kapitaal, mag de maximale terugbetalingstermijn niet meer bedragen dan :

— twaalf maanden wanneer het kredietbedrag lager is dan 5 000 euro;

— zestig maanden wanneer het kredietbedrag hoger is dan of gelijk is aan 5 000 euro. »

## Art. 3

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

7 december 2007.

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

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

## Art. 2

L'article 22, § 2, de la loi du 12 juin 1991 sur le crédit à la consommation, inséré par la loi du 24 mars 2003, est remplacé par la disposition suivante :

« § 2. Pour les contrats de crédit à durée indéterminée ou à durée déterminée de plus de cinq ans, que ces derniers prévoient ou non un remboursement périodique en capital, le délai maximum de remboursement ne peut excéder :

— douze mois lorsque le montant du crédit est inférieur à 5000 euros;

— soixante mois lorsque le montant du crédit est supérieur ou égal à 5000 euros. »

## Art. 3

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*.

7 décembre 2007.

Olga ZRIHEN.  
Joëlle KAPOMPOLÉ.