

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2013-2014

3 AVRIL 2014

Projet de loi portant insertion du Livre VII « Services de paiement et de crédit » dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique et portant diverses autres dispositions

Procédure d'évocation

Projet de loi organisant les recours contre certaines décisions de la FSMA prises par application du livre VII ou du livre XV du Code de droit économique et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DES AFFAIRES
ÉCONOMIQUES
PAR
MM. SCHOUPPE ET LAAOUEJ

Voir :

Documents du Sénat :

5-2817 - 2013/2014 :

N° 1 : Projet évoqué par le Sénat.

Voir aussi :

Documents du Sénat :

5-2818 - 2013/2014 :

N° 1 : Projet transmis par la Chambre des représentants.

N° 2 : Rapport.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2013-2014

3 APRIL 2014

Wetsontwerp houdende invoeging van Boek VII. « Betalings- en kredietdiensten » in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen

Evocatieprocedure

Wetsontwerp tot organisatie van de verhaalmiddelen tegen sommige beslissingen van de FSMA genomen met toepassing van boek VII of van boek XV van het Wetboek van economisch recht, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN VOOR
DE ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT DOOR
DE HEREN SCHOUPPE EN LAAOUEJ

Zie :

Stukken van de Senaat :

5-2817 - 2013/2014 :

Nr. 1 : Ontwerp geëvoceerd door de Senaat.

Zie ook :

Stukken van de Senaat :

5-2818 - 2013/2014 :

Nr. 1 : Ontwerp overgezonden door de Kamer van volksvertegenwoordigers.

Nr. 2 : Verslag.

Composition de la commission / Samenstelling van de commissie :

Présidente / Voorzitster : Fauzaya Talhaoui.**Membres / Leden :**

N-VA	Frank Boogaerts, Patrick De Grootte, Lieve Maes, Sabine Vermeulen.
PS	Marie Arena, Ahmed Laaouej, Louis Siquet.
MR	François Bellot, Richard Miller.
CD&V	Wouter Beke, Etienne Schouppe.
sp.a	Leona Detiège, Fauzaya Talhaoui.
Open Vld	Rik Daems.
Vlaams Belang	Anke Van dermeersch.
Ecolo	Jacky Morael.
cdH	Bertin Mampaka Mankamba.

Suppléants / Plaatsvervangers :

Bart De Nijn, Inge Faes, Lies Jans, Helga Stevens,
Karl Vanlouwe.
Paul Magnette, Philippe Mahoux, Fabienne Winckel, Olga Zrihen.
Christine Defraigne, Gérard Deprez, Dominique Tilmans.
Dirk Claes, Cindy Franssen, Johan Verstreken.
Dalila Douifi, Fatma Pehlivan, Guy Swennen.
Jean-Jacques De Gucht, Yoeri Vastersavendts.
Yves Buysse, Filip Dewinter.
Benoit Hellings, Cécile Thibaut.
Francis Delpérée, Vanessa Matz.

I. INTRODUCTION

Le projet de loi «portant insertion du livre VII «Services de paiement et de crédit» dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I^{er} et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions» qui fait l'objet du présent rapport et qui relève de la procédure bicamérale facultative, a été déposé le 10 mars 2014 à la Chambre des représentants (doc. Chambre, n° 53-3429/1) et adopté par celle-ci le 27 mars 2014 par 89 voix et 34 abstentions.

Le projet de loi organisant les recours contre certaines décisions de la FSMA prises par application du livre VII ou du livre XV du Code de droit économique et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, qui relève de la procédure bicamérale obligatoire, a été adopté le même jour par 90 voix et 34 abstentions (doc. Chambre, n° 53-3430/1).

Les deux projets de lois ont été transmis au Sénat le 28 mars 2014 et le projet de loi n° 53-3429, qui relève de la procédure bicamérale facultative, a été évoqué le même jour.

Conformément à l'article 27.1., alinéa 2, du règlement du Sénat, la Commission des Finances et des Affaires Économiques a entamé la discussion des projets de loi avant le vote final à la Chambre des Représentants.

La commission a examiné les projets de loi le 18 et 25 mars, le 1^{er} et le 3 avril 2014.

II. EXPOSÉ INTRODUCTIF DU VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DE L'ÉCONOMIE, DES CONSOMMATEURS ET DE LA MER DU NORD

Les présent projets ont divers objectifs. Ils intègrent la réglementation financière qui concerne principalement les services de paiement et l'octroi de crédit et qui vise la protection du consommateur, dans le Code de droit économique (CDE). Le deuxième projet organise les recours contre certains décisions de la FSMA.

Les réglementations de base suivantes ont été retenues :

1° la loi du 10 décembre 2009 relative aux services de paiement (LSP);

2° la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base (LSBB);

I. INLEIDING

Dit optioneel bicameraal wetsontwerp houdende invoeging van Boek VII. "Betalings- en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen, werd op 10 maart 2014 ingediend in de Kamer van volksvertegenwoordigers (stuk Kamer, nr. 53-3429/1) en aangenomen op 27 maart 2014 met 89 stemmen bij 34 onthoudingen.

Het verplicht bicameraal wetsontwerp tot organisatie van de verhaalmiddelen tegen sommige beslissingen van de FSMA genomen met toepassing van boek VII of van boek XV van het Wetboek van economisch recht, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten werd dezelfde dag aangenomen met 90 stemmen bij 34 onthoudingen (stuk Kamer, nr. 53-3430/1).

Beide wetsontwerpen werden overgezonden aan de senaat op 28 maart 2014 en het optioneel bicameraal wetsontwerp nr. 53-3429 werd dezelfde dag geëvoceerd.

Overeenkomstig artikel 27.1., tweede lid van het Reglement van de Senaat, heeft de commissie voor de Financiën en de Economische Aangelegenheden de bespreking van de wetontwerpen aangevat voor de eindstemming in de Kamer van volksvertegenwoordigers.

De commissie heeft de wetsontwerpen besproken op 18 en 25 maart en op 1 en 3 april 2014.

II. INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE VICE-EERSTEMINISTER EN MINISTER VAN ECONOMIE, CONSUMENTEN EN NOORDZEE

De voorliggende ontwerpen hebben verschillende oogmerken. De financiële regelgeving die voornamelijk betrekking heeft op betalingsdiensten en kredietverstrekking en die de bescherming beoogt van de consument, wordt geïntegreerd in het Wetboek van economisch recht (WER). Het tweede ontwerp organiseert verhaalmiddelen tegen sommige beslissingen van de FSMA.

De volgende basisregelgeving komt in aanmerking :

1° de wet van 10 december 2009 betreffende de betalingsdiensten (WBD);

2° de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst (WBBD);

3° la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (LCC);

4° de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire, et

5° la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des crédit aux particuliers (LCCP).

Il a été tenu compte de certaines dispositions européennes additionnelles dont :

— le récent règlement -SEPA- du 14 mars 2012;

— la recommandation de la Commission européenne du 18 juillet 2011 sur l'accès à un compte de paiement de base;

— à l'origine, l'intention était également de reprendre par la même occasion les dispositions récentes en matière de crédit hypothécaire pour lequel il devrait également être tenu compte de la proposition de directive sur les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage résidentiel. Cette proposition n'a été approuvée qu'*in extremis* par le Parlement européen et le Conseil européen, notamment le 4 février 2014, et publication dans le Journal de l'UE le 28 février dernier. C'est pourquoi la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire reste en grande partie et provisoirement d'application et a été quasi intégralement intégrée dans le présent livre. Les nouvelles règles européennes prévues en matière de surveillance et de contrôle concernant l'aptitude des entreprises à être reconnues comme prêteur ou intermédiaire de crédit en Belgique (régime d'autorisation) sont par contre déjà repris.

Tous les textes ont été réaménagés sous deux thèmes principaux : les services de paiement et les contrats de crédit.

Services de paiement

Codification de la loi relative aux services de paiement en la loi instaurant un service bancaire de base et intégration du règlement SEPA : la législation existante n'avait pas encore exécuté le deuxième règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009. Le présent projet de loi prévoit des sanctions additionnelles, désigne les autorités de surveillance et rend une procédure de résolution extrajudiciaire des litiges applicable.

3° de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (WCK);

4° de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet (WHK) en

5° de wet van 10 augustus 2001 betreffende de centrale voor kredieten aan particulieren (WCKP).

Er werd verder rekening gehouden met een aantal bijkomende Europese bepalingen waaronder :

— de recente -SEPA- Verordening van 14 maart 2012

— de Aanbeveling van de Europese Commissie van 18 juli 2011 betreffende toegang tot een elementaire betaalrekening;

— initieel was het ook de bedoeling om meteen de recente Europese bepalingen inzake hypothecair krediet op te nemen waarbij ook rekening zou worden gehouden met de Richtlijn inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen en tot wijziging van Richtlijn 2008/48/EG. Deze richtlijn werd inmiddels slechts ter elfder ure goedgekeurd door het Europees Parlement en de Europese Raad, met name op 4 februari 2014, en publicatie in het Publicatieblad van de EU op 28 februari jl. Daarom blijft de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet grotendeels en voorlopig van toepassing en werd deze bijna volledig geïntegreerd in dit Boek. Wel werden de nieuwe Europese regels inzake toezicht en controle op de geschiktheid van de ondernemingen om als kredietgever of kredietbemiddelaar in België te fungeren (vergunningstelsel), reeds opgenomen.

Alle teksten werden herschikt onder twee hoofdthema's : betalingsdiensten en kredietovereenkomsten.

Betalingsdiensten

Codificatie van wet betreffende de betalingsdiensten en wet basisbankdienst en integratie SEPA-Verordening : de bestaande regelgeving had nog geen uitvoering gegeven aan de tweede Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009. Dit wetsontwerp voorziet derhalve in bijkomende sancties, wijst de toezichthoudende autoriteiten aan en maakt een buitengerechtelijke geschillenregeling toepasselijk.

Contrats de crédits

Une séparation est faite entre le crédit à la consommation et le crédit hypothécaire dont les actuels champs d'application distincts ont été conservés, complété de deux chapitres communs : la procédure d'agrément et le fonctionnement de la Centrale des crédits aux particuliers.

Comme mentionné, la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire reste en grande partie et provisoirement d'application et a été quasi intégralement intégrée dans le présent livre. À terme, ces dispositions devront être révisée à la lumière de la nouvelle directive du 4 février 2014.

En outre, de nouvelles dispositions supplémentaires ont été prévues en matière de crédit à la consommation, parmi lesquelles des mesures en matière de démarchage, de publicité, de demandes de crédit, etc.

Les dispositions relatives au règlement de la preuve, à la recherche et constatation des infractions, aux sanctions pénales font l'objet du livre XV.

Les modifications en matière de crédit à la consommation sont exposés plus en détail. L'année dernière, l'encours des emprunts contractés par les Belges pour acheter une voiture, un frigo, un voyage, une tablette... s'élevait à plus de 21 milliards d'euros. De plus en plus de gens ne sont plus en mesure de rembourser ces emprunts. Le nombre d'emprunteurs enregistrant un arriéré pour au moins un contrat est entretemps passé à 319 933, représentant un montant global de 1,79 milliard d'euros. Des règles plus précises en matière de promotion, de vente, d'octroi et de contrôle de crédits à la consommation feront en sorte que moins de personnes souscriront des crédits sans être suffisamment informées au risque de se retrouver dans des situations sans issue, criblées de dettes. La loi sur le crédit à la consommation demande dès lors à être adaptée sur un certain nombre de points, et ce sur le plan de la promotion, de la vente et de l'octroi du crédit et du contrôle y afférent :

1. Promotion

L'interdiction du démarchage en crédits devient beaucoup plus stricte. Aujourd'hui, il est déjà interdit de vendre des crédits de porte à porte. Désormais, cette interdiction vaudra également pour les crédits proposés en rue ou dans une station de métro.

De même, les promotions couplées à la souscription d'un crédit sont maintenant interdites. L'octroi d'une réduction sur un produit déterminé en raison du fait qu'un crédit a été souscrit pour payer celui-ci n'est plus autorisé. En outre, le message « Attention, emprunter

Kredietovereenkomsten

Er werd een opsplitsing gemaakt tussen het consumentenkrediet en het hypothecair krediet waarbij de huidige onderscheiden toepassingsgebieden van de twee bestaande wetten behouden werden, aangevuld met twee gemeenschappelijke hoofdstukken : het vergunningstelsel en de werking van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

Zoals gesteld blijft de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet grotendeels en voorlopig van toepassing en werd deze bijna volledig geïntegreerd in dit Boek. Op termijn zullen deze bepalingen in het licht van de nieuwe Richtlijn van 4 februari 2014 opnieuw moeten bekeken worden.

Daarnaast werden inzake consumentenkrediet een aantal bijkomende nieuwe bepalingen voorzien, waaronder maatregelen inzake leuren, reclame, kredietaanvraag, enz.

De bepalingen betreffende de bewijsregeling, de opsporing en vaststelling van inbreuken, en de strafsancties staan in boek XV.

De wijzigingen inzake consumentenkrediet worden meer in detail besproken. De Belgen hadden vorig jaar voor ruim 21 miljard euro aan leningen lopen die ze zijn aangegaan voor de aankoop van een auto, koelkast, reis enzovoort. Steeds meer mensen kunnen deze lening niet meer afbetalen. Het aantal kredietnemers met minstens één achterstallig contract is ondertussen opgelopen tot 319.933, samen goed voor 1,79 miljard. Duidelijkere regels moeten ervoor zorgen dat minder mensen onvoldoende geïnformeerd consumentenkredieten aangaan en in uitzichtloze situaties met overmatige schuldenlast terechtkomen. De wet consumentenkrediet dient daarom aangepast te worden op een aantal punten, namelijk op het vlak van de promotie, verkoop en toekenning van het krediet, en voor de controle hierop. :

1. Promotie

Het verbod om met kredieten te leuren wordt een pak strikter. Momenteel is het al verboden om kredieten van deur tot deur te verkopen. Voortaan zullen bijvoorbeeld ook kredieten die worden aangeboden op straat of in een metrostation niet meer kunnen.

Ook promoties gekoppeld aan het opnemen van een krediet worden verboden. Het geven van een korting op een bepaald product omdat voor de betaling van dat product een krediet wordt aangegaan, is niet langer toegelaten. Bovendien moet de boodschap "Let op,

de l'argent coûte aussi de l'argent» devra dorénavant figurer dans toute publicité en matière de crédit.

2. Vente

Tout le monde n'est pas autorisé à octroyer des crédits. Aujourd'hui, l'autorisation d'exercer le métier de prêteur ou d'intermédiaire de crédit est à peine subordonnée à des conditions. Dorénavant, quiconque souhaite octroyer des crédits devra solliciter une autorisation assortie d'exigences précises, principalement sur le plan de l'expertise professionnelle. Le régulateur financier FSMA exercera un contrôle explicite à cet égard.

Le prêteur ou le médiateur de crédit devra obligatoirement utiliser un formulaire d'information en matière de crédit pour des crédits de plus de 500€, dans lequel il demande tous renseignements nécessaires à l'évaluation de la situation financière du consommateur.

Le prêteur ou le médiateur de crédit devra fournir la preuve qu'il a évalué de manière suffisante la solvabilité du consommateur.

3. Octroi

Afin de ne pas encore enfoncer davantage les consommateurs dans le gouffre de dettes, aucun crédit de consommateur ne pourra désormais plus être accordé lorsque la personne en question a déjà un arriéré de plus de 1 000 euros lié à du crédit à la consommation. Cependant, une personne enregistrée comme étant en défaut de paiement pour moins de 1 000 euros, pourra néanmoins encore obtenir éventuellement un crédit à la consommation à condition toutefois que le prêteur le motive expressément.

4. Contrôle

Enfin, sur le plan du contrôle, on monte également d'un cran. Le SPF Economie utilisera à l'avenir des «*mystery shoppers*» afin de détecter les abus en matière de crédit à la consommation.

III. DISCUSSION

Mme Lijnen demande de prêter également attention, dans le cadre de cette discussion générale, à la proposition de loi n 5-1874 «complétant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation en vue de lutter contre les mini-crédits à taux usuraires et frais cachés», déposée par M. Vastersavendts et consorts. Elle regrette en effet que les projets de loi à l'examen ne visent pas à lutter contre de telles

geld lenen kost ook geld" voortaan in iedere kredietreclame worden vermeld.

2. Verkoop

Niet iedereen kan zomaar krediet verlenen. Vandaag zijn nauwelijks voorwaarden verbonden aan de toelating om het beroep van kredietgever of -bemiddelaar uit te oefenen. Voortaan zal wie krediet wil verlenen hiervoor een vergunning moeten aanvragen waar duidelijke vereisten aan zijn gekoppeld, voornamelijk op het vlak van beroepskennis. De financiële regulator FSMA zal hier nadrukkelijk op toezien.

De kredietgever of -bemiddelaar moet voor kredieten van meer dan 500 euro gebruikmaken van een verplicht kredietinformatieformulier waarbij hij om de inlichtingen vraagt die nodig zijn om de financiële toestand van de consument behoorlijk te beoordelen.

De kredietgever of -bemiddelaar zal moeten bewijzen dat hij de kredietwaardigheid van de consument voldoende heeft beoordeeld.

3. Toekenning

Om consumenten niet nog dieper in de schuldenput te steken, zal voortaan geen nieuw consumentenkrediet meer kunnen worden toegekend aan wie een achterstand heeft van meer dan 1.000 euro verbonden met consumentenkrediet. Wie voor minder dan 1.000 euro als wanbetaler staat geregistreerd, kan eventueel wel nog een consumentenkrediet krijgen, maar de kredietgever zal dit dan wel uitdrukkelijk moeten motiveren.

4. Controle

Tot slot wordt ook op het vlak van de controle een tandje bij gestoken. De FOD Economie zal in de toekomst ook *mystery shoppers* inzetten om misbruiken met consumentenkrediet eruit te halen.

III. BESPREKING

Mevrouw Lijnen vraagt in deze algemene bespreking ook aandacht voor het wetsvoorstel nr. 5-1874 "tot aanvulling van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet ter voorkoming van woekerrentes en verborgen kosten bij minikredieten", ingediend door senator Vastersavendts c.s. Zij betreurt het immers dat dergelijke praktijken niet door de voorliggende wetsontwerpen worden bestreden. Flitskre-

pratiques. Les crédits express sont devenus un phénomène difficile à éradiquer. Les auteurs de la proposition entendent, en ce qui concerne les crédits d'un montant minime, donner effectivement un mandat de type universel au gouvernement afin qu'il réagisse avec souplesse et rapidité pour pouvoir étouffer immédiatement dans l'œuf les nouvelles tentatives des fournisseurs de mini-crédits de contourner l'esprit de la loi relative au crédit à la consommation. Les usuriers minent l'économie saine et sont néfastes pour la société dans son ensemble et pour les victimes et leur entourage en particulier.

Mme Lijnen, co-auteure de la proposition de loi, souligne qu'à l'étranger, certains fournisseurs de mini-crédits affirment actuellement qu'ils ne mettent pas de prêts à disposition, mais une forme de « paiement de loyer ». Pour ce faire, une partie du futur salaire est rachetée pour être ensuite encaissée une fois le salaire versé. La créativité des prêteurs est sans limite et seule une disposition universelle sera suffisamment efficace pour mettre le holà à leurs pratiques.

L'intervenante se réfère également à la loi néerlandaise qui a été modifiée en mai 2011 en vue d'exclure de tels prêts usuraires. La pratique montre que ces usuriers n'hésitent pas à inventer constamment de nouvelles formules et à les défendre le plus longtemps possible à l'aide d'une armée d'avocats.

Dès lors qu'il ne s'agit en l'occurrence pas de crédits d'un point de vue juridique, ces usuriers échappent à toute forme de contrôle, bien qu'ils fassent de gros dégâts sociaux.

M. Laaouej estime que la proposition de loi n° 5-1874/1 est très intéressante, mais il demande, au nom de son groupe, que l'on prête également attention à la proposition de loi n° 5-1021/1 « visant à améliorer la protection des consommateurs dans le secteur du crédit à la consommation et à préciser la définition des intermédiaires financiers », déposée par Mme Zrihen et lui-même. Cette proposition de loi vise à rendre moins aisé l'accès aux cartes de crédit octroyées par les grandes surfaces. Cette mesure n'est pas non plus prévue dans les projets de loi à l'examen, alors que ce thème doit incontestablement être abordé dans le cadre d'une discussion générale sur la protection des consommateurs et le crédit à la consommation.

Le ministre déclare comprendre et partager les préoccupations exprimées par les auteurs des deux propositions. L'article VII. 3., § 3, 1°, en projet fait déjà référence au nouvel article VII. 94 en projet, qui délègue au Roi la fixation des taux annuels effectifs globaux maxima et des délais de remboursement maximaux (cf. article 3 du projet de loi n° 5-2817/1). Il y a un an environ, la législation sur les mini-crédits a

dieten blijken nu eenmaal een moeilijk uit te roeien fenomeen te zijn. Met het wetsvoorstel beogen de indieners, wat kleine kredieten betreft, inderdaad een « catch-all »-mandaat te geven aan de regering om flexibel en kort op de bal te kunnen spelen om nieuwe pogingen vanwege de verstrekkers van minikredieten om de geest van de wet op het consumentenkrediet te omzeilen, onmiddellijk in de kiem te kunnen smoren. Woekeraars ondermijnen de gezonde economie en zijn nefast voor de maatschappij in haar geheel en de slachtoffers en hun omgeving in het bijzonder.

Mevrouw Lijnen, co-indiener van het wetsvoorstel, wijst erop dat in het buitenland immers bepaalde aanbieders van minileningen momenteel stellen geen lening ter beschikking te stellen, maar aan een vorm van « huurbetaling » te doen. Hierbij wordt een deel van het toekomstig salaris afgekocht dat vervolgens wordt geïnd, eenmaal het salaris wordt betaald. De creativiteit van de aanbieders kent geen grenzen en dus is enkel een catch-all-bepaling afdoende om dergelijke kredietaanbieders de wacht aan te zeggen.

Spreekster verwijst naar Nederland waar de wet in mei 2011 werd gewijzigd met het oog op het uitsluiten van dergelijke woekerleningen. De praktijk wijst uit dat deze woekeraars er niet voor terugdeinzen permanent nieuwe formules uit te werken en deze met zware juridische bijstand zo lang mogelijk te verdedigen.

Aangezien het vanuit juridisch oogpunt niet om leningen gaat, ontsnappen deze woekeraars aan elke vorm van controle, terwijl zij toch heel wat maatschappelijk leed berokkenen.

Senator Laaouej is van oordeel dat het wetsvoorstel nr. 5-1874/1 zeer interessant is, maar in naam van zijn fractie vraagt hij ook aandacht voor het wetsvoorstel nr. 5-1021/1 « voor een betere bescherming van de consumenten in de sector van het consumentenkrediet en een betere definitie van de financiële tussenpersonen », ingediend door de senatoren Zrihen en Laaouej. Dit wetsvoorstel strekt ertoe om de drempel tot de toegang tot kredietkaarten die door grootwarenhuizen worden verstrekt, te verhogen. Ook deze maatregel is niet vervat in de voorliggende wetsontwerpen, terwijl ook dit thema zeker moet worden aangekaart in het kader van een algemene discussie over consumentenbescherming en consumentenkrediet.

De minister verklaart begrip te hebben voor de bekommernissen van de indieners van beide voorstellen en deelt ze ook. Het ontworpen artikel VII.3.§ 3, 1, verwijst reeds naar het nieuwe ontworpen artikel VII.94, waarbij aan de Koning wordt gedelegeerd het vastleggen van de maximale jaarlijkse kostenpercentages en terugbetalingstermijnen te regelen (zie artikel 3 van het wetsontwerp nr. 5-2817/1). Ongeveer een

été adaptée en vue d'assurer une meilleure protection du consommateur. Sur la base de la nouvelle législation, le ministre a mis le holà à deux établissements de crédit, dont l'un a entre-temps cessé ses activités. L'autre société, qui poursuit ses activités, fait l'objet d'une instruction judiciaire. Ce qui reste aujourd'hui problématique, c'est l'impossibilité d'introduire une action en cessation. Or, le projet de loi à l'examen ne contient pas de dispositions visant à y remédier. En d'autres termes, on pourra entreprendre des démarches après l'entrée en vigueur de la loi. Le ministre demande dès lors d'apporter un soutien explicite aux projets de loi à l'examen et souligne que l'article XVII.1. du nouveau Code de droit économique règle l'action en cessation.

Mme Lijnen remercie le ministre pour sa réponse, mais met en garde contre les pratiques de « paiement de loyer » constatées aux Pays-Bas, qui ne sont pas réglées par la législation relative au crédit à la consommation.

Le ministre assurera un suivi attentif de ces nouvelles pratique et préparera, si nécessaire, une initiative législative.

Mme Maes souligne, comme l'avis du Conseil d'État, que le projet de loi à l'examen ne se base pas sur le texte définitif de la récente directive européenne sur les contrats de crédit aux consommateurs relatifs aux biens immobiliers à usage résidentiel et modifiant la directive 2008/48/CE (DOC 53 3429/001, p. 234). Le Conseil d'État se demande dès lors « si, dans ce cas, il est bien recommandé de compléter d'ores et déjà le Code de droit économique, ainsi qu'il est prévu dans le projet, ou s'il ne serait pas préférable, dans l'intérêt de la sécurité juridique, d'insérer uniquement dans ce code les subdivisions qui présentent une stabilité suffisante et ne risquent pas d'être adaptées rapidement en fonction de l'évolution de la réglementation européenne. » (*ibidem*). Le projet de loi à l'examen tient-il compte du texte de la directive tel qu'il a été adopté par le Parlement européen le 4 février 2014 ? Le ministre peut-il dès lors indiquer ce qui motive l'urgence demandée pour ce projet de loi ?

Dans son avis, le Conseil d'État souligne aussi que « des régimes de sanctions administratives et de sanctions pénales, sans exclure une application cumulée de ces deux types de sanctions à des faits identiques » violent le principe *non bis in idem* (DOC 53 3429/001, p. 235). Le projet de loi à l'examen exclut-il une application cumulée de sanctions administratives et de sanctions pénales à des faits identiques ? A-t-on prévu l'instauration d'un principe *una*

jaar geleden werd de wetgeving betreffende de minikredieten aangepast, met het oog op een betere bescherming van de consument. Op basis van de nieuwe wetgeving, heeft de minister twee kredietmaatschappijen de wacht aangezegd en één van beide heeft zijn activiteiten stopgezet. De andere onderneming, die zijn activiteiten niet heeft stopgezet, maakt voorwerp uit van een gerechtelijk onderzoek. Wat op vandaag problematisch blijft, is dat er geen vordering tot staking kan worden ingediend. Het voorliggende wetsontwerp bevat echter bepalingen die de weg naar het vorderingsrecht tot staking voorbereiden. Na de inwerkingtreding van de wet, zal er met andere woorden kunnen worden opgetreden. De minister vraagt dan ook uitdrukkelijke steun voor de wetsontwerpen en wijst er nog op dat artikel XVII.1. van het nieuwe Wetboek van economisch recht de vordering tot staking regelt.

Mevrouw Lijnen dankt de minister voor zijn antwoord, maar waarschuwt toch voor de in Nederland vastgestelde praktijken betreffende de "huurbetaling" die niet geregeld worden door de wetgeving betreffende het consumentenkrediet.

De minister zal deze nieuwe praktijken nauwlettend opvolgen en, indien nodig, een wetgevend initiatief voorbereiden.

Mevrouw Maes wijst er, net als het advies van de Raad van State, op dat het wetsontwerp niet is uitgegaan van een definitieve tekst van de recente Europese richtlijn inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen en tot wijziging van Richtlijn 2008/48/EG (DOC 53 3429/001, p. 234). De Raad van State vraagt zich dan ook af "of het wel aanbeveling verdient om nu reeds tot de in het ontwerp beoogde aanvulling van het Wetboek van economisch recht over te gaan en of het niet bevorderlijk zou zijn voor de rechtszekerheid om in dat wetboek enkel onderdelen in te voegen die voldoende vastliggen en niet snel aanpassing dreigen te behoeven in het licht van de ontwikkelingen van de Europese regelgeving." (*ibidem*). Houdt dit wetsontwerp rekening met de tekst van de richtlijn zoals goedgekeurd door het Europees Parlement op 4 februari 2014 ? Kan de minister dan ook aangeven wat de aanleiding is om de spoedbehandeling te vragen voor dit wetsontwerp ?

De Raad van State gaat in haar advies ook in op het feit dat "een regeling van bestuursrechtelijke sancties en strafrechtelijke sancties, zonder dat ze een gezamenlijke toepassing uitsluiten van deze twee soorten sancties op identieke feiten" (DOC 53 3429/001, p. 235) het beginsel *non bis in idem* schendt. Wordt met dit wetsontwerp een gezamenlijke toepassing van administratieve en strafrechtelijke sancties op identieke feiten uitgesloten ? Werd er voorzien in een *una*

via ? Mme Maes souhaiterait connaître le point de vue du ministre à ce sujet.

Le ministre répond que l'objectif initial était de réformer le crédit à la consommation et le crédit hypothécaire. L'annonce d'une nouvelle directive européenne remonte déjà à un an. Le législateur a attendu longtemps pour intégrer éventuellement certains aspects de cette directive. Le 4 février 2014, la directive a finalement été adoptée, alors que dans l'ordre juridique interne, les travaux étaient déjà un cours depuis un an. On ne peut pas attendre plus longtemps; de plus, cela impliquerait beaucoup trop de modifications. Les autorités belges parviendront certainement à réaliser les objectifs de la directive. Pour le principe d'obligation d'agrément, une exception est prévue (parce que la directive le prévoit), mais ce n'est pas le cas pour d'autres dispositions. En Belgique, les prêts hypothécaires sont un secteur très important, mais sensible aussi, et qui porte sur des montants élevés. C'est la raison pour laquelle le droit belge n'a pas été adapté immédiatement. Il est préférable de laisser un an de plus à ce secteur. Le législateur belge doit avoir transposé la nouvelle directive relative au crédit hypothécaire pour le 21 mars 2016 au plus tard. Le ministre déplore que la transposition n'ait plus été possible, mais précise que cela s'explique par des raisons matérielles. Les dispositions du règlement-SEPA doivent entrer en vigueur au plus vite. Dès que les projets de loi à l'examen auront été votés, un arrêté royal fixant leur entrée en vigueur sera promulgué.

Le débat concernant l'avis du Conseil d'État, dont la vision est très classique, est déjà engagé depuis longtemps. Le ministre estime que des mesures administratives et une procédure pénale peuvent être appliquées simultanément. Les sanctions disciplinaires et les sanctions pénales peuvent aller de pair. Sur le plan administratif, des mesures peuvent être prises, ne fût-ce que pour éviter les problèmes à l'avenir. Quand un prêteur a reçu un agrément et qu'il n'exerce pas correctement sa fonction, les autorités peuvent lui retirer cet agrément afin d'éviter qu'il ne pose d'autres actes répréhensibles. Ce prêteur sera peut-être condamné ultérieurement, mais cela ne met pas un terme pour autant aux abus actuels. Les sanctions administratives et les sanctions pénales peuvent donc être infligées conjointement. Ce n'est toutefois pas le cas lorsqu'il s'agit de deux sanctions similaires, car ce serait une violation du principe *non bis in idem*.

via-regeling ? Mevrouw Maes wenst de visie van de minister hierover te kennen.

De minister antwoordt dat de initiële bedoeling was om het consumentenkrediet en het hypothecair krediet te hervormen. Reeds een jaar geleden werd er een nieuwe Europese richtlijn aangekondigd. De wetgever heeft lang gewacht om eventueel een aantal aspecten van deze richtlijn op te nemen. Op 4 februari 2014 werd de richtlijn finaal goedgekeurd, terwijl in de interne rechtsorde de werkzaamheden reeds een jaar liepen. Lang wachten zou teveel tijd vergen en teveel wijzigingen impliceren. De Belgische overheid zal er zeker in slagen om de doelstellingen van de richtlijn te verwezenlijken. Voor het principe van de vergunningsplicht is een uitzondering gemaakt (omdat de richtlijn erin voorziet), voor andere onderdelen niet. De hypotheekleningen vertegenwoordigen in België een zeer belangrijke, maar ook gevoelige sector, die op grote bedragen betrekking heeft. Daarom werd er geen haast gemaakt om het Belgisch recht onmiddellijk aan te passen. Verkieselijker is de sector nog een jaar te gunnen. De Belgische wetgever heeft tot 21 maart 2016 om de nieuwe richtlijn betreffende het hypothecair krediet om te zetten. De minister betreurt dat de omzetting niet meer is kunnen geschieden, maar het was materieel niet meer mogelijk. De bepalingen van de SEPA-verordening zijn zeer dringend. Van zodra de voorliggende wetsontwerpen zullen zijn gestemd, zal een koninklijk besluit betreffende de inwerkingtreding worden uitgevaardigd.

De discussie betreffende het standpunt van de Raad van State met betrekking tot de "una via-regeling", die er een zeer klassieke visie op nahoudt, is reeds lang aan de gang. Naar het oordeel van de minister zijn bestuursrechtelijke maatregelen en simultaan een strafvordering best geoorloofd. Tucht sancties en straffen op penaal vlak kunnen samengaan. Op administratief vlak mogen maatregelen worden getroffen, al was het maar om toekomstige problemen te verhinderen. Wanneer een kredietverlener een vergunning heeft verkregen en slecht zijn functie vervult, kan de overheid de vergunning intrekken, omdat anders de onwenselijke handelingen nog verder kunnen worden gesteld. Misschien wordt die kredietverlener later nog wel veroordeeld, maar daarmee wordt nog geen paal en perk gesteld aan bestaand wangedrag. Administratieve sancties en strafrechtelijke sancties kunnen dus samen voorkomen. Geheel anders is twee soortgelijke sancties uitspreken, wat in strijd is met het *non bis in idem*-beginsel.

IV. VOTES

A. Projet de loi portant insertion du livre VII «Services de paiement et de crédit» dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions

Le projet de loi dans son ensemble est adopté par 9 voix et 1 abstention.

B. Projet de loi organisant les recours contre certaines décisions de la FSMA prises par application du livre VII ou du livre XV du Code de droit économique et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers

Les articles 1 à 4, ainsi que le projet de loi dans son ensemble sont adoptés à l'unanimité des 10 membres présents.

*
* *

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité des 9 membres présents.

Les rapporteurs,

Etienne SCHOUPP.
Ahmed LAAOUEJ.

La présidente,

Fauzaya TALHAOUI.

*
* *

**Les textes adoptés par la commission
sont identiques aux textes des projets
transmis par la Chambre
des représentants
(voir les doc. Chambre, n^{os} 53 3429/6 et 53-3430/2).**

IV. STEMMINGEN

A. Wetsontwerp houdende invoeging van Boek VII. «Betalings- en kredietdiensten» in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen.

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

B. Wetsontwerp tot organisatie van de verhaalmiddelen tegen sommige beslissingen van de FSMA genomen met toepassing van boek VII of van boek XV van het Wetboek van economisch recht, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

De artikelen 1 tot 4, alsook het wetsontwerp in zijn geheel, worden eenparig aangenomen door de 10 aanwezige leden.

*
* *

Dit verslag is eenparig goedgekeurd door de 9 aanwezige leden.

De rapporteurs,

Etienne SCHOUPPE.
Ahmed LAAOUEJ.

De voorzitter,

Fauzaya TALHAOUI.

*
* *

**De door de commissie aangenomen teksten
zijn dezelfde als de teksten van de door
de Kamer van volksvertegenwoordigers
overgezonden ontwerpen
(zie stukken Kamer, nr. 53 3429/6 en 53-3430/2).**