

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1996-1997

17 FÉVRIER 1997

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

(Déposée par M. Santkin)

DÉVELOPPEMENTS

La loi du 12 juin 1991 a peu abordé les conséquences financières qui résultent de la non-exécution d'un contrat de crédit. De multiples problèmes surgissent dans la pratique, qui ont été examinés tant par la jurisprudence que par la doctrine (Biquet-Mathieu Ch., de Leval G., Block G., Pire D., *Crédit à la consommation*. L'application de la loi du 12 juin 1991, *Chronique de droit à l'usage des juges de paix et de police*, cahier n° 9, octobre 1994, Faculté de droit de Liège; Balate E., Dejemepe P., de Patoul F., *Le droit du crédit à la consommation*, De Boeck Université, 1995; Biquet-Mathieu Ch., *La loi du 12 juin 1991 et les clauses abusives en matière de crédit à la consommation*, in *La promotion des intérêts du consommateur au sein d'une économie de marchés*, Story-Scientia, 1993, p. 511; I. Demuynck, *Conventionele (schade)vergoedingsregeling en de wet op het consumentenkrediet*, *J.J.P.*, 1994, n^{os} 1-2; De Meuter S., Van Vlasselaer M., *Wet op het consumentenkrediet: de onrechtmatige bedingen*, *D.C.C.R.*, 1991-1992, p. 775).

Tirant les leçons de l'application de la loi, la présente proposition vise à établir un meilleur équilibre entre les parties, dont l'une d'elles, l'emprunteur, connaît des difficultés de paiement, et dont l'autre, le prêteur réclame des sommes qui, légalement et économiquement, n'apparaissent pas justifiées.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1996-1997

17 FEBRUARI 1997

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

(Ingediend door de heer Santkin)

TOELICHTING

In de wet van 12 juni 1991 is weinig aandacht besteed aan de financiële gevolgen van de niet-uitvoering van een kredietovereenkomst. In de praktijk ontstaan er tal van problemen waarover zowel de jurisprudentie als de rechtsleer zich hebben gebogen (Biquet-Mathieu Ch., de Leval G., Block G., Pire D., *Crédit à la consommation*. L'application de la loi du 12 juin 1991, *Chronique de droit à l'usage des juges de paix et de police*, cahier n° 9, octobre 1994, Faculté de droit de Liège; Balate E., Dejemepe P., de Patoul F., *Le droit du crédit à la consommation*, De Boeck Université, 1995; Biquet-Mathieu Ch., *La loi du 12 juin 1991 et les clauses abusives en matière de crédit à la consommation*, in *La promotion des intérêts du consommateur au sein d'une économie de marchés*, Story-Scientia, 1993, blz. 511; I. Demuynck, *Conventionele (schade)vergoedingsregeling en de wet op het consumentenkrediet*, *J.J.P.*, 1994, nrs. 1-2; De Meuter S., Vlasselaer M., *Wet op het consumentenkrediet: de onrechtmatige bedingen*, *D.C.C.R.*, 1991-1992, blz. 775).

Dit voorstel trekt lering uit de toepassing van de wet en wil daarom tot een billijkere verhouding komen tussen de partijen waarvan de ene, de kredietnemer, het moeilijk heeft zijn schulden te betalen, en de andere, de kredietgever, bedragen opeist die niet te verantwoorden blijken uit een wettelijk noch uit een economisch oogpunt.

Ces problèmes touchent un grand nombre de citoyens. La Centrale des Crédits de la Banque nationale, qui enregistre les débiteurs en difficultés de paiement, contient aujourd'hui plus de trois cent mille contrats, dont la plupart ont été dénoncés.

A. Position du problème

Lorsque l'emprunteur ne rembourse pas aux échéances, le prêteur peut, dans les conditions fixées par la loi, dénoncer le contrat. Ce terme signifie que le prêteur met fin au contrat.

Il réclamera, généralement :

- le montant des mensualités impayées;
- le montant des mensualités qui restent dues jusqu'à la fin du contrat;
- une clause pénale de 15 % à 25 % sur l'ensemble des sommes dues;
- des frais de recouvrement;
- un intérêt de retard sur l'ensemble des sommes dues.

La dénonciation s'accompagne, souvent, de la mise en vigueur de la cession de rémunération.

B. Appréciation du décompte poste par poste

1. Les mensualités échues et impayées

Le capital qu'elles contiennent est incontestablement dû; les intérêts qu'elles comportent s'analysent comme la contrepartie de la jouissance du capital pendant la période couverte par ces mensualités.

2. Les mensualités à échoir

Comme en ce qui concerne les mensualités échues, le capital compris dans les mensualités à échoir est incontestablement dû; il a été emprunté; il doit être restitué.

Les intérêts compris dans les mensualités à échoir ne sont plus dus au titre de contrepartie du crédit, puisque le crédit est dénoncé et que les emprunteurs n'ont plus le droit de continuer à disposer du capital.

Heel wat burgers krijgen met dat probleem af te rekenen. Het bestand van de Verbruikskredietcentrale van de Nationale Bank, die schuldenaars met betalingsmoeilijkheden registreert, telt thans meer dan 300 000 overeenkomsten waarvan het merendeel is opgezegd.

A. Omschrijving van het probleem

Wanneer de kredietnemer op de vervaldag verzuimt te betalen, kan de kredietgever de overeenkomst opzeggen onder de voorwaarden die de wet vaststelt. Dat betekent dat de kredietgever de overeenkomst kan beëindigen.

In de regel vordert hij :

- het bedrag van de niet-betaalde maandelijkse afbetalingen;
- het bedrag van de maandelijkse afbetalingen die verschuldigd blijven tot aan het einde van de overeenkomst;
- een strafbeding van 15 à 20 % van het totaal van de verschuldigde bedragen;
- de invorderingskosten;
- de nalatigheidsintresten op het totaal van de verschuldigde bedragen.

In vele gevallen gaat die opzegging gepaard met een uitvoering van de loonafstand.

B. Beoordeling van de afrekening per post

1. Vervallen en onbetaalde maandelijkse afbetalingen

Het kapitaal waarop die afbetalingen betrekking hebben, blijft verschuldigd, daarover bestaat geen betwisting. De daaraan verbonden intresten vormen een tegenprestatie voor het genot van het kapitaal tijdens de periode waarop de maandelijkse afbetalingen slaan.

2. Te vervallen maandelijkse afbetalingen

Zoals voor de vervallen maandelijkse afbetalingen blijft het gedeelte van het kapitaal dat in de te vervallen maandelijkse afbetalingen zit, verschuldigd. Daarover kan geen discussie bestaan. Het werd geleend en dus moet het worden terugbetaald.

De intresten die van deze te vervallen afbetalingen deel uitmaken, zijn niet meer verschuldigd als tegenprestatie voor het krediet omdat het krediet werd opgezegd en de kredietnemers voortaan niet meer over dat kapitaal kunnen beschikken.

3. *La clause pénale ou l'indemnité forfaitaire*

Cette indemnité est généralement justifiée par le souci de récupérer les frais extrajudiciaires que l'organisme de crédit supporte en raison du recouvrement extrajudiciaire; elle doit être prévue par le contrat de crédit. Elle varie, généralement, entre 15 % et 25 % de l'ensemble des sommes qui restent dues.

Le juge dispose du pouvoir de réduire en tout ou en partie cette indemnité si elle apparaît excessive ou injustifiée.

Le juge peut aussi en relever entièrement l'emprunteur.

4. *Les intérêts de retard*

La loi relative au crédit à la consommation limite le taux de l'intérêt de retard. Le taux de retard est plafonné à la moyenne entre le taux annuel effectif global convenu et le taux de l'intérêt légal (8 %).

Il n'est pas rare de constater que l'intérêt de retard porte sur l'ensemble des sommes dues qui comprennent du capital et des intérêts. Or, les intérêts ne peuvent jamais courir sur des intérêts sauf lorsqu'un délai d'un an s'est écoulé et qu'à ce moment intervient une sommation judiciaire (qui peut avoir lieu par le dépôt des conclusions au greffe si ces conclusions attirent spécialement l'attention du débiteur sur la capitalisation des intérêts) ou une convention spéciale en vue de capitaliser les intérêts échus depuis un an (anatocisme ou capitalisation des intérêts strictement réglementé par l'article 1154 du Code civil).

Donc en théorie, les intérêts de retard ne peuvent être calculés sur les intérêts compris dans les mensualités échues et impayées.

5. *Les frais des lettres recommandées et les frais divers de recouvrement*

Si une indemnité forfaitaire est maintenue au titre des frais extrajudiciaires, on peut contester ce poste comme faisant double emploi. De plus, l'article 39 de la loi relative au crédit à la consommation rappelle que les agences de recouvrement et les assureurs-crédit ne peuvent réclamer aucune rétribution ni indemnité au consommateur pour leur intervention; il en est de même, en vertu de cet article 39, pour les huissiers lorsqu'ils font des sommations par simple lettre (différent des exploits de huissiers et autres frais de justice).

3. *Strafbeding of vaste vergoeding*

In de meeste gevallen vindt die vergoeding haar verantwoording in de bedoeling van de kredietinstelling om haar buitengerechtelijke uitgaven terug te krijgen die ze doet voor een buitengerechtelijke invordering. Die vergoeding moet bedongen zijn in de kredietovereenkomst. In de regel bedraagt ze 15 à 25 % van het totaal van de nog verschuldigde bedragen.

De rechter kan het bedrag van die vergoeding in zijn geheel of ten dele verminderen wanneer hem dat overdreven of onverantwoord lijkt.

Ook kan de rechter de kredietnemer daarvan volledig ontslaan.

4. *Nalatigheidsintresten*

Volgens de wet op het consumentenkrediet mag de overeengekomen nalatigheidsintrest niet hoger liggen dan het gemiddelde tussen het overeengekomen jaarlijkse kostenpercentage en de wettelijke intrestvoet (8 %).

Het gebeurt niet zelden dat de nalatigheidsintrest wordt berekend op het totaal van de verschuldigde bedragen die zowel het kapitaal als de intresten bevatten. Nu is het zo dat intresten geen intresten kunnen opbrengen behalve wanneer er een termijn van één jaar is verstreken en wanneer er op dat moment een gerechtelijke aanmaning plaatsheeft (wat kan geschieden door de neerlegging van conclusies bij de griffie, op voorwaarde dat die conclusies de aandacht van de schuldenaar vestigen op de kapitalisatie van de intrest) of ten gevolge van een bijzondere overeenkomst om de sedert één jaar vervallen intresten te kapitaliseren (anatocisme of kapitalisering van intresten, die strikt wordt geregeld in artikel 1154 van het Burgerlijk Wetboek).

In theorie dus mogen de nalatigheidsintresten niet worden berekend op de intresten begrepen in de vervallen en niet-betaalde maandelijkse stortingen.

5. *Kosten van aangetekende brieven en diverse invorderingskosten*

Indien er een vaste vergoeding verschuldigd blijft ter dekking van de buitengerechtelijke kosten kan men het bestaan van die post betwisten omdat hij overbodig is. Daar komt nog bij dat artikel 39 van de wet op het consumentenkrediet erop wijst dat invorderingskantoren en kredietverzekeraars in geen enkele vorm rechtstreeks noch onrechtstreeks aan de consument een bezoldiging of vergoeding mogen vragen voor hun tussenkomst. Krachtens artikel 39 geldt hetzelfde voor de deurwaarders wanneer die een aanmaning doen bij gewone brief (wat niet hetzelfde is als deurwaardersexploten en andere gerechtskosten).

C. Examen de la proposition

Ce qui frappe dans les décomptes établis par les prêteurs, c'est l'accumulation et l'enchevêtrement des clauses pénales et indemnités de toute sorte: intérêts de retard, indemnité forfaitaire, intérêts compris dans les mensualités à échoir, frais de recouvrement (pour des exemples concrets, voyez Collard B., Dejemeppe P., «Guide du traitement du surendettement», Centre coopératif de la consommation, ministère de l'Intégration sociale, Bruxelles, 1995).

La dette subit, de la sorte, un effet boule de neige rapide et important.

De plus en plus, les juges «nettoient» les comptes, en les expurgeant de ce qui, économiquement et légalement, n'est pas admissible.

La complexité du problème et l'absence de directives légales claires entraînent une dispersion dans les méthodes utilisées par les magistrats.

La présente proposition vise à leur donner un outil uniforme, simple et cohérent.

Aucun versement autre que ceux indiqués ci-dessous ne peut être mis à charge de l'emprunteur en cas de résolution du contrat ou de déchéance du terme:

- le remboursement du capital restant dû;
- les intérêts échus mais non payés;
- les intérêts de retard: le capital et les intérêts restant dus produisent des intérêts de retard à un taux qui ne peut être supérieur à celui du prêt jusqu'à la date du règlement effectif;
- une indemnité qui ne peut être supérieure à 10% du capital restant dû.

Cette solution a le mérite de la clarté et de l'équilibre, même si elle ne résout pas toutes les questions. En effet, on peut s'interroger sur le fait que les intérêts échus, au moment de la dénonciation du contrat, portent intérêts. Mais, d'autre part, nous ne permettons plus que l'on puisse réclamer les intérêts des mensualités à échoir. Or, une partie de ces intérêts concerne les frais relatifs à la conclusion du contrat qui sont étalés sur toute la durée du contrat, et qui dès lors resteraient dus. Mais économiquement, il n'est pas aisé d'isoler ces frais de la somme des intérêts. C'est pourquoi, il nous apparaît équitable de compenser ces deux postes, d'autant que, généralement, ils ne sont pas les plus importants.

C. Onderzoek van het voorstel

Treffend in de afrekeningen van de kredietgevers is de onoverzichtelijke opeenstapeling van strafbedingen en vergoedingen allerhande: nalatigheidsintresten, vaste vergoedingen, intresten begrepen in te vervallen maandelijkse afbetalingen, invorderingskosten, ... (voor concrete voorbeelden verwijzen wij naar Collard B., Dejemeppe P., *Guide méthodologique du traitement des dossiers de surendettement*, Coöperatieve Verbruikersbeweging, ministerie van Maatschappelijke Integratie, Brussel, 1995).

Zo ondergaat de schuld een haastig en vergaand sneeuwbaaleffect.

Het gebeurt steeds vaker dat de rechters grote schoonmaak houden in de rekeningen en er alles uit weglaten wat uit een economisch en wettelijk oogpunt niet aanvaardbaar is.

Het probleem is echter zo ingewikkeld en het gebrek aan duidelijke wetsbepalingen zo schrijnend dat de magistraten op de meest uiteenlopende manieren tewerkgaan.

Dit voorstel wil hun een instrument aanreiken, gekenmerkt door eenvormigheid, eenvoud en samenhang.

Bij de ontbinding of bij het opeisbaar worden van de overeenkomst kunnen aan de kredietnemer geen andere stortingen worden opgelegd dan die waarvan de lijst hierna volgt:

- terugbetaling van het nog verschuldigd kapitaal;
- vervallen doch niet-betaalde intresten;
- nalatigheidsintresten: het nog verschuldigd kapitaal en de intresten leveren nalatigheidsintresten op tegen een intrestvoet die niet hoger mag zijn dan die van de kredietovereenkomst zelf, tot wanneer de betaling geschiedt;
- een vergoeding die niet meer mag bedragen dan 10 % van het nog verschuldigd kapitaal.

Ook al biedt ons voorstel geen oplossing voor alle vragen, het heeft dan toch de verdienste duidelijk en evenwichtig te zijn. Er kunnen immers vraagtekens rijzen bij het feit dat vervallen intresten bij de opzegging van de overeenkomst opnieuw intresten afwerpen. Daar staat dan weer tegenover dat het voortaan verboden is intresten te vorderen op te vervallen maandelijkse afbetalingen. Nu is het wel zo dat die intresten gedeeltelijk betrekking hebben op kosten inzake het sluiten van de overeenkomst die over de duur van die overeenkomst worden gespreid en bijgevolg verschuldigd zouden blijven. Uit een economisch oogpunt is het evenwel niet zo gemakkelijk die kosten af te splitsen uit het bedrag van de intresten. Daarom leek het ons billijk die twee posten te compenseren, temeer omdat het meestal niet om de twee belangrijkste posten gaat.

L'intérêt de retard est modifié. Certains on pu considérer que l'intérêt de retard, prévu à l'article 28, constituait «une prime» pour ceux qui ne remboursaient pas le crédit. Sans partager cette opinion (on ne peut comparer la situation d'un emprunteur qui rembourse à celle d'un emprunteur défaillant), nous pensons que les modifications apportées ne justifient plus que l'intérêt de retard soit nécessairement inférieur au taux annuel effectif global convenu. Cette nouvelle disposition entre dans l'équilibre recherché. Le deuxième alinéa de l'article 90 reste d'application. Il appartient au juge de réduire les pénalités ou les dommages-intérêts (en ce compris le taux de l'intérêt de retard), s'il les juge excessifs ou injustifiés.

Jacques SANTKIN.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article premier

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

Art. 2

L'article 28 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation est remplacé par la disposition suivante :

«Art. 28. — Aucun versement autre que ceux indiqués ci-dessous ne peut être mis à charge de l'emprunteur en cas de résolution du contrat ou de déchéance du terme :

- le remboursement du capital restant dû;
- les intérêts échus mais non payés;
- les intérêts de retard;
- une indemnité qui ne peut être supérieure à 10 % du capital restant dû.

Le capital et les intérêts restant dus produisent des intérêts de retard à un taux qui ne peut être supérieur à celui du prêt jusqu'à la date du règlement effectif.

En cas de retard de paiement, qui n'entraîne pas la résolution du contrat ou la déchéance du terme,

De regeling van de nalatigheidsintresten ondergaat wijzigingen. Een aantal personen kon er vroeger van uitgaan dat de nalatigheidsintrest van artikel 28 een «beloning» was voor degenen die hun krediet niet terugbetaalden. Met die zienswijze zijn wij het niet eens omdat men de toestand van een kredietnemer die zijn schulden wel terugbetaalt, niet kan vergelijken met die van een kredietnemer die in gebreke blijft. Toch zijn wij de mening toegedaan dat de voorgestelde wijzigingen niet meer konden verantwoord worden dat de nalatigheidsintrest lager is dan het overeengekomen reëel jaarlijks kostenpercentage. Deze nieuwe bepaling past in het nagestreefde evenwicht. Het tweede lid van artikel 90 blijft onverkort van toepassing. Het staat aan de rechter de straffen of schadevergoeding, met inbegrip van de intrestvoet van de nalatigheidsintrest, te verminderen wanneer hij die als overdreven of niet-verantwoord beschouwt.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Artikel 28 van de wet van 12 juni 1991 op de consumentenkrediet wordt vervangen als volgt :

«Art. 28. — Bij de ontbinding of het opeisbaar worden van de overeenkomst mogen aan de kredietnemer geen andere stortingen in rekening worden gebracht dan die hieronder vermeld :

- de terugbetaling van het nog verschuldigd kapitaal;
- de vervallen doch niet-betaalde intresten;
- de nalatigheidsintresten;
- een vergoeding die niet meer mag bedragen dan 10 % van het nog verschuldigd kapitaal.

Het kapitaal en de nog verschuldigde intresten brengen op hun beurt nalatigheidsintresten op tegen een rentevoet die niet hoger mag liggen dan die van het krediet, tot op het tijdstip van de werkelijke betaling.

Bij wanbetaling, die noch de ontbinding van de overeenkomst noch de opeisbaarheid tot gevolg

l'intérêt de retard sur les mensualités échues ne peut être supérieur à l'intérêt légal. L'indemnité est fixée conformément à l'alinéa 1^{er} du présent article.»

Art. 3

L'alinéa 1^{er} de l'article 90 de la même loi est supprimé.

Art. 4

La présente loi entre en vigueur trois mois après sa publication au *Moniteur belge*.

Elle est applicable aux contrats conclus avant son entrée en vigueur.

Jacques SANTKIN.

heeft, mag de nalatigheidsintrest op de vervallen maandelijkse stortingen niet hoger liggen dan de wettelijke intrestvoet. Het bedrag van de vergoeding wordt vastgesteld overeenkomstig het eerste lid van dit artikel.

Art. 3

Het eerste lid van artikel 90 van dezelfde wet wordt opgeheven.

Art. 4

Deze wet treedt in werking drie maanden na de dag waarop ze in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

Ze is van toepassing op de overeenkomsten die gesloten werden vóór haar inwerkingtreding.