

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2011-2012

18 JUILLET 2012

**Projet de loi modifiant l'article 3, § 1^{er}, 3^o,
de la loi du 12 juin 1991 relative au
crédit à la consommation**

Procédure d'évocation

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DES AFFAIRES
ÉCONOMIQUES
PAR
M. SIQUET

BELGISCHE SENAAT

ZITTING 2011-2012

18 JULI 2012

**Wetsontwerp tot wijziging van artikel 3,
§ 1, 3^o, 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
DE HEER SIQUET

Composition de la commission / Samenstelling van de commissie :

Président/Voorzitter : Ludo Sannen.

Membres/Leden :

N-VA	Frank Boogaerts, Patrick De Groote, Lieve Maes, Luc Sevenhans.
PS	Marie Arena, Ahmed Laaouej, Louis Siquet.
MR	François Bellot, Richard Miller.
CD&V	Wouter Beke, Peter Van Rompu.
sp.a	Dalila Douifi, Ludo Sannen.
Open Vld	Alexander De Croo.
Vlaams Belang	Anke Van dermeersch.
Écolo	Jacky Morael.
cdH	Dimitri Fourny.

Suppléants/Plaatsvervangers :

Huub Broers, Piet De Bruyn, Liesbeth Homans, Danny Pieters, Karl Vanlouwe.
Philippe Mahoux, Christie Morreale, Fabienne Winckel, Olga Zrihen.
Christine Defraigne, Gérard Deprez, Dominique Tilmans. Dirk Claes, Jan Durnez, Cindy Franssen.
Guy Swennen, Fauzaya Talhaoui.
Rik Daems, Bart Tommelein.
Yves Buysse, Filip Dewinter.
Marcel Cheron, Cécile Thibaut.
Francis Delpérée, Vanessa Matz.

Voir:

Documents du Sénat:

5-1766 - 2011/2012:

N° 1: Projet évoqué par le Sénat.
N° 2: Amendements.

Zie:

Stukken van de Senaat:

5-1766 - 2011/2012:

Nr. 1: Ontwerp geëvoeerd door de Senaat.
Nr. 2: Amendementen.

I. INTRODUCTION

Le projet de loi qui fait l'objet du présent rapport relève de la procédure bicamérale facultative et a été déposé, le 6 juillet 2012, par le gouvernement à la Chambre des représentants (doc. Chambre, n° 53-2344/1).

Il y a été adopté en séance plénière le 18 juillet 2012 par 113 voix et 28 abstentions.

Il a été transmis le même jour au Sénat, qui l'a aussitôt évoqué.

En application de l'article 27.1, alinéa 2, du règlement du Sénat, la commission des Finances et des Affaires économiques a entamé la discussion de ce projet de loi avant le vote final à la Chambre des représentants.

La commission a examiné ledit projet de loi au cours de ses réunions des 17 et 18 juillet 2012.

II. EXPOSÉ INTRODUCTIF DU SECRÉTAIRE D'ÉTAT À LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE SOCIALE ET FISCALE, ADJOINT AU PREMIER

Exposé général

Le projet de loi vise à préciser l'article 3, § 1^{er}, 3^o, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (LCC) de sorte qu'il n'y ait aucun doute sur le fait que les contrats de crédit de très courte durée pour lesquels au moins 50 euros de frais sont réclamés (les crédits par SMS, mini-crédits, crédits express, etc.) relèvent également du champ d'application de la loi. Les modifications proposées de l'article visent donc uniquement à mieux prendre en compte la *ratio legis* actuelle de la directive et de la loi relatives au crédit à la consommation.

L'article 3, § 1^{er}, 3^o, de la loi transpose l'article 2, *f*), de la directive relative au crédit à la consommation, qui exclut de son champ d'application certains types de crédit pour lesquels ne sont requis que des « frais négligeables », et ce, quelle que soit la durée du contrat de crédit. La notion de « frais négligeables » figurant dans la directive a été traduite en droit belge par un montant annuel indexable de 50 euros. Les législateurs belge et européen songeaient principalement à cet égard aux « cartes accréditives » à durée indéterminée. Mais si l'on s'en tient à une interprétation littérale de la loi, un contrat de crédit conclu pour une durée déterminée de seulement quinze jours, par exemple, et pour lequel des frais de 49 euros seraient facturés ne relèverait pas non plus de son champ d'application. Or, on peut difficilement parler dans ce

I. INLEIDING

Dit optioneel bicameraal wetsontwerp werd op 6 juli 2012 door de regering in de Kamer van volksvertegenwoordigers ingediend (stuk Kamer, nr. 53-2344/1).

Het werd er op 18 juli 2012 aangenomen door de plenaire vergadering met 113 stemmen bij 28 onthoudingen.

Het werd dezelfde dag nog overgezonden aan de Senaat en geëvoceerd.

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

De commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergaderingen van 17 en 18 juli 2012.

II. INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE STAATSSECRETARIS VOOR DE BESTRIJDING VAN DE SOCIALE EN DE FISCALE FRAUDE, TOEGEVOEGD AAN DE EERSTE MINISTER

Algemene uiteenzetting

Dit wetsontwerp beoogt artikel 3, § 1, 3^o, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (WCK) te verduidelijken, zodat er geen enkele twijfel bestaat over het feit dat de kredietovereenkomsten van zeer korte duur waarvoor minstens 50 euro kosten worden aangerekend (de sms-kredieten, minikredieten, flitskredieten, enz.) ook onder het toepassingsgebied van de wet vallen. De voorgestelde wijzigingen van het artikel strekken er bijgevolg enkel toe meer rekening te houden met de huidigeratio legis van de richtlijn en van de wet op het consumentenkrediet.

Artikel 3, § 1, 3^o, van de wet zet artikel 2, *f*), van de richtlijn inzake consumentenkrediet om, dat bepaalde kredietsoorten waarvoor enkel « verwaarloosbare kosten » zijn vereist ongeacht de duur van de kredietovereenkomst uit zijn toepassingsgebied uitsluit. Het begrip « verwaarloosbare kosten » uit de richtlijn werd naar Belgisch recht omgezet in een indexeerbaar jaarlijks bedrag van 50 euro. De Belgische en Europese wetgever dachten hierbij in hoofdzaak aan de « accreditiefkaarten » van onbepaalde duur. Indien men vasthoudt aan een letterlijke interpretatie van de wet, zou een kredietovereenkomst die werd gesloten voor een bepaalde duur van slechts vijftien dagen bijvoorbeeld en waarvoor 49 euro kosten werden gefactureerd, evenmin onder het toepassingsgebied ervan vallen. In dat geval kan men moeilijk spreken

cas de « frais négligeables ». En effet, les frais de 50 euros facturés dans le cadre d'un contrat proposant un crédit unique pour une durée de quinze jours représentent une somme proportionnellement beaucoup plus élevée que les 50 euros par an facturés pour un crédit portant sur un montant identique mais dont il est prévu qu'il peut être emprunté et remboursé à plusieurs reprises durant un an — comme dans le cas des « cartes accréditives ».

Si l'on souhaite éviter qu'en violation de la *ratio legis*, les « mini-crédits » assortis de frais non négligeables échappent à la loi, alors que d'autres types de crédit impliquant des frais non négligeables sont quant à eux soumis à son application, il convient d'adapter le texte.

Remarques du Conseil d'État

Dans l'avant-projet initial (soumis à l'avis du Conseil d'État), deux seuils avaient été déterminés, à savoir 50 euros sur une base annuelle lorsque la durée du contrat de crédit est d'un an ou plus, et 4,17 euros sur une base mensuelle, si la durée du contrat de crédit est inférieure à un an.

Le Conseil d'État a souligné dans son avis que le fait de mentionner deux seuils manquait de clarté. De plus, ces deux montants ne sont pas identiques, dès lors qu'un douzième de 50 euros équivaut à 4,16666 ... euros, et non à 4,17 euros.

Conformément à cette remarque, le montant annuel de 50 euros a été abandonné et seul un montant mensuel indexable de 4,17 euros a été retenu comme point de départ.

III. DISCUSSION GÉNÉRALE

Monsieur Laaouej se réjouit de l'adoption de ce texte. Il rappelle que se sont souvent les ménages déjà précarisés et surendettés qui font appel à ces mini-crédits pour lesquels ils sont surchargés de frais divers et variés. Un renforcement de la législation en la matière est donc une chose positive.

Madame Maes se demande s'il y a eu des études sur le sujet et s'il y a des chiffres qui prouvent qu'il y a de nombreux abus en la matière. L'intervenante explique que les informations sur le coût de ces mini-crédits sont claires sur les sites web concernés, par contre quand il s'agit de plus grandes sommes, ces informations sont plus difficiles à trouver.

over « verwaarloosbare » kosten. Vijftig euro kosten die worden aangerekend in het kader van een overeenkomst die een eenmalig krediet voorstelt voor een duur van vijftien dagen, vormen in verhouding een veel hogere som dan 50 euro die per jaar wordt gefactureerd voor een krediet dat betrekking heeft op een identiek bedrag, maar waarvan is bepaald dat het meermaals kan worden geleend en terugbetaald gedurende een jaar — zoals in het geval van de « accreditiefkaarten ».

Indien men wil voorkomen dat de minikredieten die gepaard gaan met niet-verwaarloosbare kosten in strijd met de *ratio legis* ontsnappen aan de wet, terwijl andere kredietsoorten met niet-verwaarloosbare kosten wel onder het toepassingsgebied van de wet vallen, dan moet men de tekst aanpassen.

Opmerkingen van de Raad van State

In het oorspronkelijke voorontwerp (dat aan de Raad van State werd voorgelegd voor advies) werden twee drempels vastgelegd, namelijk 50 euro per jaar wanneer de duur van de kredietovereenkomst een jaar of meer bedraagt en 4,17 euro per maand wanneer de kredietovereenkomst een looptijd heeft van minder dan een jaar.

De Raad van State heeft in zijn advies benadrukt dat de vermelding van twee drempels onvoldoende duidelijk is. Bovendien zijn deze twee bedragen niet identiek, want een twaalfde van 50 euro is 4,16666 ... euro en niet 4,17 euro.

Om tegemoet te komen aan deze opmerking, heeft men het jaarlijkse bedrag van 50 euro laten vallen en werd enkel een indexeerbaar maandelijks bedrag van 4,17 euro als uitgangspunt gehanteerd.

III. ALGEMENE BESPREKING

De heer Laaouej is verheugd dat deze tekst werd aangenomen. Hij herinnert eraan dat het vaak de minderbedeelde gezinnen met zware schulden zijn die gebruik maken van deze minikredieten waarvoor ze worden overbelast met allerlei diverse kosten. De wetgeving in dit opzicht strenger maken is dan ook een positieve zaak.

Mevrouw Maes vraagt zich af of er hierover onderzoek is gevoerd en of er cijfers bestaan die bewijzen dat er in dit verband sprake is van heel wat misbruik. Spreekster legt uit dat de informatie over de kostprijs van deze minikredieten op de betrokken websites duidelijk is, maar dat die informatie moeilijker te vinden is wanneer het om grotere sommen gaat.

Si ce type de crédits devient moins cher, n'existe-t-il pas un risque que les consommateurs fassent plus appel à ce genre de crédit que par le passé ?

M. Crombez, secrétaire d'État à la Lutte contre la fraude sociale et fiscale, adjoint au premier ministre, rappelle que la question des crédits aux consommateurs a été, à de nombreuses reprises, au cœur des discussions au parlement. Ces discussions prouvent d'ailleurs qu'il y a un véritable problème et que le consommateur, même quand l'information est claire, se retrouve parfois avec d'importants problèmes.

Il est important d'éviter que les problèmes se multiplient. Ce problème est déjà présent de manière importante à l'étranger et commence doucement à faire son entrée en Belgique. L'objectif est d'étouffer le problème au plus vite en adaptant rapidement la loi.

Il est vrai que l'on peut se demander si une diminution des tarifs n'attire pas plus de consommateurs, mais il ne faut pas perdre de vue la clarté de l'information et le besoin de sensibilisation de la population par rapport à l'utilisation de crédits. Les coûts ne semblent pas être un facteur déterminant car on a pu remarquer que, malgré des coûts et tarifs importants, beaucoup de gens finissent par avoir des problèmes.

Le parlement doit continuer à suivre cette matière de près car il est clair que l'on ne peut pas laisser une complète liberté au marché des crédits à la consommation.

Madame Maes se demande si ce type de crédit est enregistré.

M. Crombez, secrétaire d'État à la Lutte contre la fraude sociale et fiscale, adjoint au premier ministre, explique que l'article 3, § 2, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation concerne les crédits de montants inférieurs à 200 euros. Il s'agit alors de la somme totale ou du plafond maximal que le contrat de crédit met à disposition.

Lorsqu'un mini-crédit conformément à l'article 3, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, concerne un montant de, par exemple, 50 euros à rembourser endéans les deux mois (et que le contrat ne prévoit pas la possibilité de retirer plus), ce contrat de crédit ne peut être enregistré auprès de la Centrale des crédits. Dans les cas où un mini-crédit concerne un montant de 200 euros à rembourser endéans les quatorze jours, le contrat de crédit et l'éventuel défaut de paiement doivent être enregistrés.

Indien deze kredietsoort goedkoper wordt, bestaat het gevaar dan niet dat de consumenten hierop vaker een beroep zullen doen dan in het verleden ?

De heer Crombez, staatssecretaris voor de Bestrijding van de sociale en de fiscale fraude, toegevoegd aan de eerste minister, herinnert eraan dat de kwestie van de consumentenkredieten meermaals druk werd besproken in het parlement. Deze besprekingen tonen trouwens aan dat er sprake is van een reëel probleem en dat de consument — ook al is de informatie duidelijk — soms met aanzienlijke problemen te kampen heeft.

Het is belangrijk te voorkomen dat deze problemen alsmaar toenemen. Dit probleem bestaat al in aanzienlijke mate in het buitenland en doet voorzichtig zijn intrede in België. Het komt erop aan het probleem zo spoedig mogelijk in de kiem te smoren door de wet snel aan te passen.

Het klopt dat men zich de vraag kan stellen of een tariefverlaging niet meer consumenten zal lokken, maar men mag de duidelijkheid van de informatie en de behoefte aan bewustmaking van de bevolking met betrekking tot het gebruik van kredieten niet uit het oog verliezen. De kosten blijken geen bepalende factor te zijn, want men heeft kunnen vaststellen dat heel wat mensen ondanks hoge kosten en tarieven uiteindelijk toch problemen krijgen.

Het parlement moet deze materie van nabij blijven volgen, want het is duidelijk dat men de markt van de consumentenkredieten niet volledig vrij mag laten.

Mevrouw Maes vraagt zich af of dit soort van krediet wordt geregistreerd.

De heer Crombez, staatssecretaris voor de Bestrijding van de sociale en de fiscale fraude, toegevoegd aan de eerste minister, legt uit dat artikel 3, § 2, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet de kredieten behelst voor bedragen lager dan 200 euro. Het gaat dan om het totaalbedrag of over de maximale bovengrens die door de kredietovereenkomst ter beschikking wordt gesteld.

Wanneer een minikrediet overeenkomstig artikel 3, § 2, eerste lid, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, een bedrag behelst van bijvoorbeeld 50 euro dat binnen twee maanden moet worden terugbetaald (en de overeenkomst niet voorziet in de mogelijkheid om meer op te nemen), dan kan die kredietovereenkomst niet worden geregistreerd bij de Kredietcentrale. Wanneer een minikrediet een bedrag van 200 euro behelst dat binnen veertien dagen moet worden terugbetaald, dan moeten de kredietovereenkomst en de eventuele niet-betaling worden geregistreerd.

IV. DISCUSSION DES AMENDEMENTS

Intitulé

Mme Maes et M. Boogaerts déposent l'amendement n° 1 (doc. Sénat, n° 5-1766/2) qui vise à compléter l'intitulé par la référence à la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des crédits aux particuliers.

Ils souhaitent en effet modifier l'article 3, § 1^{er}, 1^o, de cette loi.

Article 2/1 (nouveau)

Mme Maes et M. Boogaerts déposent l'amendement n° 2 (doc. Sénat, n° 5-1766/2) qui vise à insérer un article 2/1 (nouveau) dans le projet de loi en vue de modifier l'article 3, § 1^{er}, 1^o, de la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des crédits aux particuliers.

Mme Maes explique qu'elle ne peut se satisfaire de la réponse que le vice-premier ministre et ministre de l'Économie, des Consommateurs et de la Mer du Nord lui a faite, à savoir que les mini-crédits ne sont enregistrés que lorsqu'ils portent sur le montant maximum. Mme Maes et M. Boogaerts souhaitent que tous les mini-crédits soient enregistrés dans la Centrale afin que l'on puisse se faire une idée de l'ordre de grandeur du phénomène qui voit des personnes socialement plus vulnérables contracter en même temps plusieurs mini-crédits, éventuellement auprès de plusieurs prêteurs. C'est pour cette raison que les auteurs des amendements sont également favorables à l'enregistrement des arriérés de loyer et des factures de télécommunications impayées. Lors des précédentes discussions en commission, Mme Maes a pu constater que d'autres commissaires partagent une préoccupation identique pour les personnes socialement plus vulnérables qui accumulent des engagements financiers.

V. VOTES

Les amendements n°s 1 et 2 de Mme Maes et M. Boogaerts sont rejetés par 9 voix contre 2.

L'ensemble du projet de loi a été adopté sans modification par 10 voix et 2 abstentions.

* * *

IV. BESPREKING VAN DE AMENDEMENTEN

Opschrift

Mevrouw Maes en de heer Boogaerts dienen amendement nr. 1 in (stuk Senaat, nr. 5-1766/2) dat ertoe strekt het opschrift aan te vullen met de verwijzing naar de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren.

Zij wensen immers artikel 3, § 1, 1^o, van deze wet te wijzigen.

Artikel 2/1 (nieuw)

Mevrouw Maes en de heer Boogaerts dienen amendement nr. 2 in (stuk Senaat, nr. 5-1766/2) dat ertoe strekt een artikel 2/1 (nieuw) in te voegen in het wetsontwerp met het oog op het wijzigen van artikel 3, § 1, 1^o, van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren.

Mevrouw Maes verduidelijkt dat het antwoord dat de vice-eersteminister en minister van Economie, Consumenten en Noordzee, die stelde dat minikredieten enkel worden geregistreerd als om het maximale bedrag gaat, voor haar niet voldoende is. Mevrouw Maes en de heer Boogaerts wensen dat alle minikredieten in de Centrale worden geregistreerd, waardoor de grootorde van de problematiek waarbij sociaal zwakkere groepen tegelijkertijd, eventueel bij verschillende verstrekkers, verschillende minikredieten aangaan, in kaart wordt gebracht. Om die reden zijn de indieners van de amendementen ook voorstander van het registreren van huurachterstallen en onbepaalde telecomfacturen. Uit eerdere commissiebesprekingen heeft mevrouw Maes onthouden dat de bekommernis voor sociaal zwakkeren die een accumulatie van financiële engagementen aangaan, ook leeft bij andere commissieleden.

V. STEMMINGEN

De amendementen nrs. 1 en 2 van mevrouw Maes en de heer Boogaerts worden verworpen met 9 stemmen tegen 2.

Het wetsontwerp in zijn geheel wordt ongewijzigd aangenomen met 10 stemmen bij 2 onthoudingen.

* * *

Confiance a été faite au rapporteur pour un rapport oral.

Le rapporteur;
Louis SIQUET.

*
* *

Le président;
Ludo SANNEN.

Vertrouwen werd geschenken aan de rapporteur voor het uitbrengen van een mondeling verslag.

De rapporteur;
Louis SIQUET.

*
* *

De voorzitter;
Ludo SANNEN.

**Le texte adopté par la commission
est identique au texte du projet
transmis par la Chambre
des représentants
(voir le doc. Chambre, n° 53 2344/3).**

**De door de commissie aangenomen tekst
is dezelfde als de tekst van het door
de Kamer van volksvertegenwoordigers
overgezonden ontwerp
(zie stuk Kamer, nr. 5-2344/3).**