

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2012-2013

4 DÉCEMBRE 2012

Proposition de loi 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. Yoeri Vastersavendts et consorts)

DÉVELOPPEMENTS

Depuis septembre 2011, le *leader* européen des crédits express est aussi actif dans notre pays. Grâce à ces mini-crédits, les consommateurs peuvent emprunter de faibles montants à court terme en envoyant un simple SMS ou un courrier électronique. Mais il suffit de jeter un coup d'œil sur les conditions pour constater que le prêteur impute des frais exorbitants. Quiconque emprunte 50 euros pour quinze jours paie 10 euros de frais. Quiconque emprunte 150 euros pour trente jours paie 37,50 euros de frais. Quiconque emprunte 200 euros pour trente jours paie 49,99 euros de frais. Ces données figurent dans les conditions de la société, mentionnées dans un « Tableau des prêts ». Il suffit d'envoyer un courrier électronique ou un SMS pour obtenir le montant demandé dans les dix minutes. Le consommateur n'a donc pratiquement pas de délai de réflexion puisque le prêt est accordé et l'argent versé sur son compte en l'espace de dix minutes.

Le ministre de l'Économie, des Consommateurs et de la Mer du Nord a répondu à une question du sénateur Bart Tommelein que le parquet a ouvert une instruction sur ces pratiques. Le ministre a également confirmé que la direction générale du Contrôle et de la Médiation a enquêté à ce sujet et communiqué ses conclusions au parquet compétent. Dans sa réponse, le ministre met aussi en garde les nouveaux candidats qui envisagent de proposer de tels prêts usuraires : « Si, dans le futur, d'autres entreprises encore comptent

BELGISCHE SENAAT

ZITTING 2012-2013

4 DECEMBER 2012

Wetsvoorstel tot aanvulling van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet ter voorkoming van woekerrentes en verborgen kosten bij minikredieten

(Ingediend door de heer Yoeri Vastersavendts c.s.)

TOELICHTING

Sinds september 2011 is de Europese marktleider in zogenaamde flitskredieten ook actief in ons land. Consumenten kunnen via deze minileningen kleine bedragen lenen op korte termijn door het versturen van een sms of een mail. Wie de voorwaarden nakijkt ziet echter dat er zware kosten worden aangerekend. Wie 50 euro leent voor vijftien dagen betaalt 10 euro kosten. Wie 150 euro leent voor dertig dagen betaalt 37,50 euro kosten. Wie 200 euro leent voor dertig dagen betaalt 49,99 euro kosten. Men vindt deze gegevens terug in de voorwaarden van het bedrijf in een zogenaamde « leentabel ». Via een eenvoudige mail of sms bekomt men binnen de tien minuten het gevraagde bedrag. De consument heeft aldus amper bedenkijd want binnen de tien minuten wordt de lening toegekend en gestort op rekening.

De minister van Economie, Consumenten en Noordzee antwoordde op een vraag van senator Bart Tommelein dat het parket een strafrechtelijk onderzoek heeft geopend naar deze praktijken. De minister bevestigde tevens dat de algemene directie Controle en Bemiddeling een onderzoek heeft gevoerd en haar bevindingen aan het bevoegde parket heeft bezorgd. De minister waarschuwt in zijn antwoord tevens andere gegadigden die dergelijke woekerleningen willen opzetten : « Indien er in de toekomst nog andere onder-

développer ce genre d'activités en Belgique, des enquêtes seront menées également chez elles » (1).

Actuellement, il s'avère qu'un nouvel acteur prospecte le marché belge en y proposant cette fois des mini-crédits pour une durée de vingt-et-un jours à des tarifs *grosso modo* identiques.

Les auteurs souhaitent mettre fin à ce phénomène. Étant donné l'augmentation constante du nombre d'établissements de crédit actifs dans ce segment de marché, il convient de légiférer d'urgence. Le prêteur joue en effet sur une lacune potentielle de notre législation étant donné que la directive européenne globale dont elle s'inspire porte uniquement sur les crédits à la consommation et que ce type de prêts serait exclu de son champ d'application.

Le prêteur n'impute que des « frais de traitement » et non des intérêts, et invoque cette particularité pour affirmer que ces mini-crédits seraient conformes à la législation. Il va de soi que de telles pratiques sont inacceptables. Ces soi-disant frais sont à rapprocher du taux annuel effectif global maximum en vigueur (TAEG) applicable aux crédits à la consommation ordinaires.

Pour les personnes qui ont déjà contracté un tel mini-crédit, les auteurs se réfèrent à un conseil pratique donné par le ministre de l'Économie, des Consommateurs et de la Mer du Nord : « Les consommateurs belges ont la possibilité de porter plainte avec constitution de partie civile pour « usure » sur la base de l'article 494 du Code pénal, ou, si l'entreprise en cause réclame un paiement, de demander sur la base de l'article 1907ter du Code civil la limitation des obligations au simple remboursement du capital objet du contrat. » L'usurier sera ainsi saigné à blanc.

Les auteurs considèrent que la mise en œuvre de la présente proposition de loi mettra *de facto* hors-jeu les prêts usuraires. Si, pour les usuriers, les mini-crédits ne rapportent plus que le TAEG d'un simple crédit à la consommation, ils s'en désintéresseront rapidement, et c'est bien l'objectif poursuivi par les auteurs.

Le législateur national est compétent pour intervenir dans le cadre de ces mini-crédits et peut rendre la réglementation sur les crédits à la consommation applicable aux contrats de crédit exclus du champ d'application de la directive.

Les auteurs se réfèrent à la directive 2008/48/CE du Parlement européen et du Conseil :

(1) <http://www.senate.be/www/?M!val=/Vragen/SchriftelijkeVraag&LEG=5&NR=5080&LANG=fr>.

nemingen zijn die van plan zijn om dit genre activiteiten in België te ontplooien, zullen zij eveneens onderwerp uitmaken van een onderzoek. » (1)

Heden blijkt er wederom een nieuwe speler actief te zijn in België die ditmaal minikredieten aanbiedt voor eenentwintig dagen en er *grosso modo* gelijkaardige tarieven op na houdt.

Indieners willen paal en perk stellen aan dit fenomeen en gezien er steeds meer kredietinstellingen in dit marktsegment actief zijn moet er dringend wetgevend worden opgetreden. De aanbieder speelt immers in op een mogelijke lacune in de wetgeving daar de allesomvattende Europese richtlijn waarop onze wetgeving is geschoeid enkel gaat over consumentenkredieten en deze vorm van leningen niet onder deze wet zou vallen.

De aanbieder rekent enkel « behandelingskosten » aan en geen intrest waardoor deze minileningen luidens het bedrijf in overeenstemming zouden zijn met de wetgeving. Het spreekt voor zich dat dergelijke praktijken niet door de beugel kunnen. Deze zogenaamde kosten dienen in lijn te worden gebracht met het geldende jaarlijkse maximale kostenpercentage (JKP) dat geldt voor gewone consumentenkredieten.

Voor de mensen die nu reeds een dergelijke minilening hebben aangegaan verwijzen de indieners naar een handige tip vanwege de minister van Economie, Consumenten en Noordzee : « Belgische consumenten kunnen op basis van artikel 494 van het Strafwetboek een klacht met burgerlijke partijstelling voor « woeker » indienen of bij vraag van betaling vanwege de betrokken onderneming op basis van artikel 1907ter van het Burgerlijk Wetboek de vermindering van de verplichtingen tot de loutere terugbetaling van het kapitaal van de overeenkomst vragen ». Aldus wordt de woekeraar drooggelegd.

Indieners zijn zich ervan bewust dat de implementatie van dit wetsvoorstel woekerleningen *de facto* buitenspel zet. Indien de minikredieten voor de woekeraars immers niet meer opbrengen dan het kostenpercentage voor een gewoon consumentenkrediet is voor hen het vet van de soep en dat is ook de bedoeling van de indieners.

De nationale wetgever is bevoegd om op te treden wat betreft deze minikredieten en kan de regelgeving inzake consumentenkredieten van toepassing verklaren op kredietovereenkomsten die niet onder de richtlijn vallen.

Indieners verwijzen naar richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad :

(1) <http://www.senate.be/www/?M!val=/Vragen/SchriftelijkeVraag&LEG=5&NR=5080&LANG=nl>.

«(10) Les définitions contenues dans la présente directive déterminent la portée de l'harmonisation. L'obligation qui incombe aux États membres de mettre en œuvre les dispositions de la présente directive devrait, dès lors, être limitée au champ d'application de la présente directive, tel qu'il résulte de ces définitions.

Toutefois, la présente directive devrait être sans préjudice de l'application par les États membres, conformément au droit communautaire, des dispositions de la présente directive à des domaines qui ne relèvent pas de son champ d'application.

Dès lors, un État membre pourrait maintenir ou introduire des dispositions nationales correspondant aux dispositions de la présente directive ou à certaines de ses dispositions pour les contrats de crédit n'entrant pas dans le champ d'application de la présente directive, par exemple les contrats de crédit dont le montant est inférieur à 200 euros ou supérieur à 75 000 euros.

En outre, les États membres pourraient également appliquer les dispositions de la présente directive au crédit lié qui ne relève pas de la définition du contrat de crédit lié figurant dans la présente directive. Par conséquent, les dispositions sur le contrat de crédit lié pourraient être appliquées aux contrats de crédit qui ne servent qu'en partie à financer un contrat relatif à la fourniture de biens ou à la prestation de services. » (1)

Les sociétés qui proposent des mini-crédits et des crédits express indiquent qu'elles n'imputent que des frais. Mais ces frais augmentent proportionnellement au montant du crédit, de telle sorte que l'on peut parler *de facto* d'un taux d'intérêt usuraire. Ces pratiques déloyales exigent une réponse de la part du législateur.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Les sociétés spécialisées dans ces crédits express opèrent à l'échelle européenne et recherchent dans chaque pays le vide législatif leur permettant de proposer quand même leurs crédits à taux usuriers. Actuellement, elles contournent même les législations qui ont fixé clairement le coût de ces petits crédits en imposant, en cas de remboursement tardif du crédit à court terme, des suppléments de frais très importants à l'emprunteur, qui représentent souvent le coup de grâce financier pour ce dernier. Il est donc essentiel non seulement de corriger les lacunes éventuelles de la législation, mais d'anticiper également d'autres comportements visant à contourner les règlements, comme

(1) <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:32008L0048:FR:HTML>.

«(10) De in deze richtlijn vervatte definities bepalen het toepassingsgebied van de harmonisatie. De verplichting voor de lidstaten om uitvoering te geven aan de bepalingen van deze richtlijn dient derhalve te worden beperkt tot het toepassingsgebied zoals dat door deze definities is omschreven.

Deze richtlijn mag de lidstaten evenwel niet beletten de bepalingen van de richtlijn overeenkomstig het Gemeenschapsrecht toe te passen op gebieden die niet onder het toepassingsgebied ervan vallen.

Derhalve kan een lidstaat met betrekking tot kredietovereenkomsten die buiten het toepassingsgebied van deze richtlijn vallen nationale wetgeving handhaven of invoeren die overeenstemt met een aantal of alle bepalingen van de richtlijn, bijvoorbeeld nationale wetgeving inzake kredietovereenkomsten die betrekking hebben op bedragen van minder dan 200 euro of van meer dan 75 000 euro.

Voorts kunnen de lidstaten de bepalingen van deze richtlijn toepassen op gelieerd krediet dat niet onder de definitie valt die deze richtlijn geeft van een gelieerde kredietovereenkomst. Zo kunnen de bepalingen over gelieerde kredietovereenkomsten worden toegepast op kredietovereenkomsten die slechts gedeeltelijk dienen ter financiering van een contract voor de levering van goederen of het verrichten van een dienst. » (1)

De aanbieders van minikredieten en flitskredieten geven aan dat zij enkel kosten aanrekenen. Deze kosten lopen echter dusdanig op in verhouding tot het krediet dat men *de facto* kan spreken van een woekerrente. Deze wanpraktijken behoeven een antwoord van de wetgever.

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Artikel 2

De maatschappijen die gespecialiseerd zijn in deze flitskredieten opereren op Europese schaal en zoeken in elk land de gaten in de regelgeving op om hun woekercredieten toch te kunnen aanbieden. In landen waar de kosten van deze kleine credieten duidelijk zijn vastgelegd wordt dit momenteel omzeild door ingeval van laattijdige terugbetaling van het korte termijnkrediet zware kosten op te leggen aan de ontlener die hem of haar dan dikwijls financieel kopje onder duwen. Het is dus belangrijk dat men niet enkel de huidige lacune in de wetgeving aanpast, maar dat men tevens anticipiert op andere ontwijkende gedragingen zoals het herkwalificeren van de lening in een voorschot, het

(1) <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=CELEX:32008L0048:NL:HTML>.

la requalification des prêts en avances, la facturation de frais, l'imputation d'amendes disproportionnées pour paiement tardif, etc.

Conformément à la disposition proposée, la loi relative au crédit à la consommation s'appliquera également à tous les crédits de moins de 200 euros imputant un taux effectif global dérogeant au taux annuel effectif global légal et/ou des frais disproportionnés par rapport au montant prêté, et/ou imposant d'autres conditions telles que ces sociétés perçoivent une rémunération disproportionnée par rapport au montant minime des crédits qu'elles mettent à disposition.

Les auteurs soulignent qu'en ce qui concerne les crédits d'un montant minime, ils donnent effectivement un mandat de type universel au gouvernement afin qu'il réagisse avec souplesse et rapidité pour pouvoir étouffer immédiatement dans l'oeuf les nouvelles tentatives des fournisseurs de mini-crédit 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.

Les auteurs soulignent 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.

Les auteurs se réfèrent 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.

Depuis mai 2011, les sociétés qui proposent des crédits express aux Pays-Bas sont sous la surveillance de l'instance néerlandaise qui contrôle les marchés financiers (*Autoriteit Financiële Markten* — AFM). Depuis l'entrée en vigueur de ces nouvelles règles, l'AFM a pu obliger certains prêteurs à cesser leurs pratiques, et un seul a introduit une demande d'autorisation.

Pour d'autres prêteurs, les investigations sont toujours en cours ou l'AFM prépare des mesures (formelles). Dans certains cas, ces investigations peuvent prendre davantage de temps si le prêteur en

aanrekenen van kosten, het aanrekenen van wurgboetes bij laattijdige betaling, enz.

Ingevolge deze bepaling is de wet op het consumentenkrediet ook van toepassing op alle kredieten van minder dan 200 euro indien er een kostenpercentage aangerekend wordt dat afwijkt van het wettelijk vastgelegde jaarlijkse kostenpercentage en/of er kosten worden aangerekend die niet in verhouding staan tot het uitgeleende bedrag en/of er andere voorwaarden worden opgelegd die ertoe leiden dat deze maatschappijen een vergoeding ontvangen die niet in verhouding staat tot het kleine krediet dat zij ter beschikking stellen.

De indieners benadrukken dat zij wat kleine kredieten betreft inderdaad een «*catch-all*»-mandaat geven aan de regering om flexibel en kort op de bal te kunnen spelen om nieuwe pogingen vanwege de vertrekkers 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.

Indieners wijzen 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 kreditaanbieders de wacht aan te zeggen.

Indieners verwijzen 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 terugdeinden permanent nieuwe formules uit te werken en deze met zware juridische bijstand zo lang mogelijk te verdedigen.

Sinds mei 2011 vallen aldus de aanbieders van flitskredieten in Nederland onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De AFM heeft sinds de inwerkingtreding van deze nieuwe regels enkele partijen kunnen laten stoppen en één partij heeft een vergunningaanvraag ingediend.

Bij andere partijen loopt nog een onderzoek of bereidt de AFM (formele) maatregelen voor. Deze onderzoeken kunnen in sommige gevallen langer duren als de betrokken kreditaanbieder zich in rechte

question s'oppose en droit aux mesures envisagées par l'AFM (1).

Les auteurs rappellent le fil conducteur explicite de leur proposition : ils veulent voir disparaître les offres de crédit dans lesquelles le prêteur gagne beaucoup d'argent en imputant des frais beaucoup trop élevés. Il n'est pas admissible que des consommateurs creusent leur endettement à cause de frais élevés supportés dans le cadre de crédits express.

Aux Pays-Bas, le combat contre les crédits express est loin d'être gagné en dépit de la nouvelle législation. Le ministre néerlandais démissionnaire a d'ores et déjà indiqué, en concertation avec l'AFM, que des règles complémentaires seraient au besoin adoptées. La protection des consommateurs contre les crédits usuraires et le surendettement est une priorité. Les auteurs de la présente proposition entendent prévenir de nouvelles manœuvres d'évitement en instaurant une mesure universelle.

verzet tegen de door de AFM voorgenomen maatregelen (1).

Indieners schuiven volgend duidelijke richtsnoer naar voor dat aan de basis ligt van dit voorstel : indieners willen niet dat mensen een krediet krijgen aangeboden waaraan de aanbieder veel geld verdient door veel te hoge kosten in rekening te brengen. Het mag niet mogelijk zijn dat consumenten (meer) schuld opbouwen door hoge kosten bij flitskredieten.

In Nederland is het gevecht tegen de flitskredieten verre van gewonnen ondanks de nieuwe wetgeving. De ontslagenminister heeft alvast in samenspraak met de AFM aangegeven dat aanvullende regels mogelijk zijn, indien noodzakelijk. Bescherming van de consument tegen woekerkredieten en overkreditering staat voorop. Met dit voorstel willen de indieners nieuwe ontwijkingsmaneuvers voor zijn door een *catch-all* in te bouwen.

Yoeri VASTERSAVENDTS.
Richard MILLER.
Peter VAN ROMPUY.
Bart TOMMELEIN.
Nèle LIJNEN.

*
* *

*

(1) <http://www.afm.nl/nl/professionals/diensten/veelgestelde-vragen/richtlijn-consumentenkrediet/flitskrediet.aspx>.

(1) <http://www.afm.nl/nl/professionals/diensten/veelgestelde-vragen/richtlijn-consumentenkrediet/flitskrediet.aspx>.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

Dans l'article 3, § 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, modifiée en dernier lieu par la loi du 29 décembre 2010, les mots « pour autant qu'ils satisfassent aux conditions supplémentaires déterminées par le Roi en ce qui concerne le coût total maximum du crédit, le taux annuel effectif global, ainsi que les autres conditions contractuelles, » sont insérés entre les mots « exclus du champ d'application de la présente loi » et les mots « à l'exception des ».

14 juin 2012.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In artikel 3, § 2, eerste lid, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, laatst gewijzigd bij de wet van 29 december 2010, worden de woorden « mits ze voldoen aan de door de Koning bepaalde bijkomende voorwaarden wat betreft de maximale totale kosten van krediet, het jaarlijks kostenpercentage alsook andere contractsvoorwaarden » ingevoegd tussen de woorden « van het toepassingsgebied van deze wet uitgesloten » en de woorden « , met uitzondering van ».

14 juni 2012.

Yoeri VASTERSAVENDTS.
Richard MILLER.
Peter VAN ROMPUY.
Bart TOMMELEIN.
Nelle LIJNEN.