

KONINKRIJK BELGIE

ROYAUME DE BELGIQUE

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE

AVIS DU CONSEIL D'ETAT

De RAAD VAN STATE, afdeling wetgeving, eerste kamer, op 17 maart 1997 door de Minister van Economie verzocht hem, binnen een termijn van ten hoogste drie dagen, van advies te dienen over een ontwerp van koninklijk besluit "tot wijziging van het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van het consumentenkrediet", heeft op 20 maart 1997 het volgend advies gegeven :

Le CONSEIL D'ETAT, section de législation, première chambre, saisi par le Ministre de l'Economie, le 17 mars 1997, d'une demande d'avis, dans un délai ne dépassant pas trois jours, sur un projet d'arrêté royal "modifiant l'arrêté royal du 4 août 1992 relatif aux coûts, aux taux, à la durée et aux modalités de remboursement du crédit à la consommation", a donné le 20 mars 1997 l'avis suivant :

Volgens artikel 84, eerste lid, 2°, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, ingevoegd bij de wet van 4 augustus 1996, moeten in de adviesaanvraag de redenen worden opgegeven tot staving van het spoedeisend karakter ervan.

In het onderhavige geval luidt die motivering als volgt :

"Il me serait agréable que le Conseil d'Etat puisse donner son avis dans le délai de trois jours prescrit par l'article 84, alinéa 1er, 2°, inséré par la loi du 4 août 1996, en raison du caractère urgent motivé par le fait que la modification proposée dans le présent projet a pour but d'éviter que les consommateurs concluent des ouvertures de crédit les laissant dans une situation d'endettement permanente ou de longue durée.".

*

* *

Met toepassing van het bepaalde in artikel 84, tweede lid, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, gewijzigd bij de wet van 4 augustus 1996, heeft de afdeling wetgeving zich beperkt tot "het onderzoek van de rechtsgrond, van de bevoegdheid van de steller van de handeling, alsmede van de vraag of aan de voorgeschreven vormvereisten is voldaan.".

Dat onderzoek noopt tot het maken van de volgende opmerking.

.../...

STREKKING EN RECHTSGROND VAN HET ONTWERP

1.1. Artikel 22 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet bepaalt dat de Koning de maximale termijn kan bepalen voor de terugbetaling van het krediet en dit rekening houdend met het geleende bedrag en het type van het krediet. Aan deze bepaling is uitvoering gegeven door het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van het consumentenkrediet.

1.2. Artikel 8 van het voornoemde besluit bepaalt de maximale terugbetalingstermijnen voor kredietovereenkomsten, waarbij de betalingstermijnen en de termijnbedragen gedurende de looptijd doorgaans gelijk blijven. Artikel 9, § 1, doet hetzelfde voor de kredietovereenkomsten waarbij de betalingstermijnen doorgaans gedurende de looptijd gelijk blijven, maar het termijnbedrag kan verschillen. Paragraaf 2, tweede lid, van het laatstgenoemde artikel bepaalt dat dit artikel niet van toepassing is op de kredietovereenkomsten die enkel voor de intresten in periodische betalingen voorzien. Het voorliggende ontwerp beoogt thans aan artikel 9 van het voornoemde koninklijk besluit een paragraaf 3 toe te voegen, welke een regeling van verplichte terugbetaling binnen bepaalde maximale termijnen oplegt voor de kredietopeningen en voor alle kredietovereenkomsten van onbepaalde duur of van een looptijd van meer dan vijf jaar, die enkel voor de intresten in periodische betalingen voorzien of die in geen enkele betalingsregeling voorzien.

.../...

2. Artikel 1, 12°), van de voornoemde wet van 12 juni 1991 geeft een nauwkeurige definitie van "de kredietopening". Dit type van krediet wordt er omschreven als volgt : "elke kredietovereenkomst waarbij koopkracht, geld of gelijk welk ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de consument die ervan gebruik kan maken door middel van geldopname - door gebruik van een betaal- of legitimatiekaart of op een andere wijze - en tot terugbetaling gehouden is op de datum van zijn keuze". Wanneer de Koning de machten Hem verleend bij artikel 22 van dezelfde wet uitoefent, dient Hij rekening te houden met het type van krediet, zoals dat onder meer is omschreven in artikel 1 van deze wet.

De ontworpen paragraaf 3 van artikel 9 van het voornoemde koninklijk besluit van 4 augustus 1992, miskent de voornoemde wettelijke bepalingen door voor de bedoelde kredietopeningen maximale terugbetalingstermijnen op te leggen. Immers de toepassing van de ontworpen bepaling heeft aldus tot gevolg dat de wettelijke notie "kredietopening" van haar essentiële inhoud wordt ontdaan : de consument zal voor dit type van kredietovereenkomst niet langer meer de vrije keuze hebben met betrekking tot de datum van de terugbetaling van het hem ter beschikking gestelde geld.

Het door de stellers van het ontwerp beoogde doel noodzaakt dan ook het optreden van de wetgever.

Conformément à l'article 84, alinéa 1er, 2°, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, inséré par la loi du 4 août 1996, la demande d'avis doit indiquer les motifs qui en justifient le caractère urgent.

En l'occurrence, cette motivation s'énonce comme suit :

"Il me serait agréable que le Conseil d'Etat puisse donner son avis dans le délai de trois jours prescrit par l'article 84, alinéa 1er, 2°, inséré par la loi du 4 août 1996, en raison du caractère urgent motivé par le fait que la modification proposée dans le présent projet a pour but d'éviter que les consommateurs concluent des ouvertures de crédit les laissant dans une situation d'endettement permanente ou de longue durée.".

En application de l'article 84, alinéa 2, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, modifié par la loi du 4 août 1996, la section de législation s'est limitée à "l'examen du fondement juridique, de la compétence de l'auteur de l'acte ainsi que de l'accomplissement des formalités prescrites.".

Cet examen requiert de formuler l'observation suivante.

PORTEE ET FONDEMENT LEGAL DU PROJET

1.1. L'article 22 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation dispose que le Roi peut fixer le délai maximum de remboursement du crédit en fonction du

.../...

montant emprunté et du type de crédit. L'arrêté royal du 4 août 1992 met à exécution cette disposition en ce qui concerne les coûts, les pourcentages, la durée et les modalités de remboursement du crédit à la consommation.

1.2. L'article 8 de l'arrêté précité détermine les délais maxima de remboursement pour les contrats de crédit pour lesquels les termes de paiement et les montants des termes restent généralement identiques pendant la durée du contrat. L'article 9, § 1er, fait de même pour les contrats de crédit pour lesquels les termes de paiement restent généralement identiques pendant la durée du contrat mais pour lesquels le montant des termes peut varier. Le paragraphe 2, alinéa 2, de ce dernier article dispose que cet article ne s'applique pas aux contrats de crédit qui ne prévoient de paiements périodiques que pour les intérêts. Le présent projet vise actuellement à ajouter un paragraphe 3 à l'article 9 de l'arrêté royal susmentionné, qui impose un régime de remboursement obligatoire dans des délais maxima déterminés pour les ouvertures de crédit et tous les contrats de crédit à durée indéterminée ou à durée déterminée de plus de cinq ans qui ne prévoient de paiements périodiques que pour les intérêts ou qui ne prévoient aucune modalité de paiement.

2. L'article 1er, 12°), de la loi du 12 juin 1991 précitée donne une définition précise de "l'ouverture de crédit". Ce type de crédit y est décrit comme suit : "tout contrat de crédit aux termes duquel un pouvoir d'achat, une somme d'argent ou tout autre moyen de paiement est mis à la

.../...

disposition du consommateur qui peut l'utiliser en prélevant de l'argent - en produisant une carte de paiement ou de légitimation ou d'une autre manière - et qui est tenu au remboursement à la date de son choix.". Lorsque le Roi exerce les pouvoirs qui Lui sont conférés par l'article 22 de la même loi, Il doit tenir compte du type de crédit, tel qu'il est défini, entre autres, à l'article 1er de cette loi.

Le paragraphe 3 de l'article 9, en projet, de l'arrêté royal du 4 août 1992 susmentionné, méconnaît les dispositions légales précitées en imposant des délais maxima de remboursement pour les ouvertures de crédit en question. En effet, l'application de la disposition en projet implique ainsi que la notion légale d'"ouverture de crédit" est dépouillée de sa teneur essentielle : le consommateur ne pourra plus choisir librement, pour ce type de contrat de crédit, la date de remboursement de l'argent qui a été mis à sa disposition.

L'objectif envisagé par les auteurs du projet requiert dès lors l'intervention du législateur.

De kamer was samengesteld uit

de Heren J. DE BRABANDERE,
Messieurs

M. VAN DAMME,
D. ALBRECHT,

G. SCHRANS,
E. WYMEERSCH,

Mevrouw A. BECKERS,
Madame

La chambre était composée de

kamervoorzitter,
président de chambre,

staatsraden,
conseillers d'Etat,

assessoren van de
afdeling wetgeving,
assesseurs de la
section de législation,

griffier,
greffier.

De overeenstemming tussen de
Nederlandse en de Franse tekst werd
nagezien onder toezicht van de
H. M. VAN DAMME.

Het verslag werd uitgebracht
door de H. P. DEPUYDT, auditeur.
De nota van het Coördinatiebureau
werd opgesteld en toegelicht door
Mevr. M.-C. CEULE, eerste referen-
daris.

La concordance entre la version
néerlandaise et la version fran-
çaise a été vérifiée sous le con-
trôle de M. M. VAN DAMME.

Le rapport a été présenté par
M. P. DEPUYDT, auditeur. La note
du Bureau de coordination a été
rédigée et exposée par
Mme M.-C. CEULE, premier référen-
daire.

DE GRIFFIER - LE GREFFIER,

DE VOORZITTER - LE PRESIDENT,

A. BECKERS

J. DE BRABANDERE