

RAAD VOOR HET VERBRUIK

ADVIES

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.

Brussel, 27 september 2012

SAMENVATTING

Dit ontwerp van besluit zet richtlijn 2011/90/EU van de Commissie van 14 november 2011 tot wijziging van deel II van bijlage I bij Richtlijn 2008/48/EG van het Europese Parlement en de Raad betreffende de aanvullende hypothesen voor de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage om.

De Raad heeft in de grond geen bijzondere opmerkingen op het ontwerp van koninklijk besluit.

De Raad wijst er evenwel op dat de termijn die werd gelaten om een advies te formuleren erg kort was. Gelet op de techniciteit van het onderwerp behoeft de periode waarbinnen dergelijk ontwerp kan worden onderzocht voldoende lang te zijn.

De vertegenwoordigers van de consumentenorganisaties zijn geen voorstander van het gebruik van twee verschillende berekeningswijzen voor het JKP, met name een afzonderlijke berekeningswijze voor kredietopening met accreditiefkaarten waarvan de kosten gelijk of hoger zijn dan de drempel bepaald in de wet op het consumentenkrediet, maar kunnen niet anders dan vaststellen dat dit een hiaat uit de richtlijn opvangt.

De Raad voor het Verbruik, die op 4 september 2012 door de Minister van Economie en Consumenten, verzocht werd een advies uit te brengen 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, is op 27 september 2012 in plenaire vergadering bijeengekomen onder het voorzitterschap van de heer Robert Geurts, en heeft huidig advies goedgekeurd.

De Raad voor het Verbruik heeft de Voorzitter verzocht het huidig advies over te maken aan de Minister van Economie en Consumenten en aan de Minister van Financiën.

ADVIES

De Raad voor het Verbruik,

Gelet op de brief van 4 september 2012 van de Minister van Economie en Consumenten waarin hij de Raad voor het Verbruik om een advies verzoekt over het hogergenoemde ontwerp van koninklijk besluit;

Gelet op de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, artikelen 1, 5° en 6°, vervangen bij de wet van 13 juni 2010 en 21, gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003;

Gelet op het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van het consumentenkrediet;

Gelet op richtlijn 2011/90/EU van de Commissie van 14 november 2011 tot wijziging van deel II van bijlage I bij richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de aanvullende hypothesen voor de berekening van het jaarlijkse kostenpercentage;

Gelet op het hogergenoemde ontwerp van koninklijk besluit;

Gelet op de werkzaamheden van de Commissie "Financiële diensten" voorgezeten door de heer de Laminne (Coméos) tijdens haar vergadering van 18 september 2012;

Gelet op de deelname aan de werkzaamheden van de volgende leden van de Raad: de heren Van Bulck (Febelfin) en Van Oldeneel (Assuralia);

Gelet op de deelname aan de werkzaamheden van de volgende deskundigen: de dames Bovy (Test-Aankoop) en Swinnen (FOD Economie), de heren Biernaux (Test-Aankoop), De Koning (OIVO), Evenepoel (Test-Aankoop), Meel (Febelfin), Noël (Observatoire du Crédit et de l'Endettement), Van Lerberghe (Febelfin) en Van Lysebettens (FOD Economie);

Gelet op de uitwerking van het ontwerpadvies door de heren De Koning (OIVO) en Van Bulck (Febelfin);

BRENGT HET VOLGENDE ADVIES UIT:

In een brief van 4 september 2012 vroeg de Minister van Economie de Raad voor het Verbruik om een advies 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. Dit ontwerp van koninklijk besluit zet richtlijn 2001/90/EU van de Commissie van 14 november 2011 tot wijziging van deel II van bijlage I bij richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de aanvullende hypothesen voor de berekening van het jaarlijks kostenpercentage (JKP) om.

De brief vraagt om een advies over het ontwerp in zijn geheel, maar in het bijzonder over een nieuw toe te voegen paragraaf in het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 opdat het effect van de huidige maximale JKP's behouden blijft voor kredietopeningen met accreditiekaarten waarvan de kosten gelijk zijn aan of hoger liggen dan de drempel bedoeld in artikel 3, §1, 3° van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (hierna: WCK). Het advies van de Raad wordt gevraagd vóór 1 oktober 2012.

De Raad heeft in de grond geen bijzondere opmerkingen op het ontwerp van koninklijk besluit.

De Raad wijst er evenwel op dat de termijn die werd gelaten om een advies te formuleren erg kort was. Gelet op de techniciteit van het onderwerp behoeft de periode waarbinnen het ontwerp kan worden onderzocht voldoende lang te zijn. Consumentenkrediet is een dermate belangrijk onderwerp dat zowel maatschappelijke als individuele belangen raakt en daartoe met de nodige tijd en nauwgezetheid moeten kunnen worden bestudeerd.

De vertegenwoordigers van de consumentenorganisaties zijn geen voorstander van het gebruik van twee verschillende berekeningswijzen voor het JKP zoals dat het geval is in het ontwerp maar kunnen niet anders dan vaststellen dat dit een noodzakelijke maatregel is om een hiaat uit de richtlijn op te vangen. Het gebruik van twee berekeningswijzen en twee JKP's voor eenzelfde contract werkt verwarrend:

- voor de berekening met betrekking tot het wettelijke maximale JKP wordt het kredietbedrag geacht slechts een keer onmiddellijk opgenomen en terugbetaald te zijn na een maand;
- voor de berekening van het JKP van de overeenkomst wordt het kredietbedrag geacht elke maand van het jaar opgenomen en terugbetaald te zijn.

In het voorbeeld dat omschreven is in het verslag aan de Koning geeft dat voor hetzelfde contract een JKP van 33,85% (voorbeeld 1) op vlak van de berekening ten opzichte van het wettelijke maximale JKP, doch slechts een vermelding van 2,46% (voorbeeld 2) in het contract zelf.

Deze vertegenwoordigers willen benadrukken dat het primordiaal is dat een kredietnemer te allen tijde, maar in het bijzonder bij aanvang van zijn kredietopening, kennis kan nemen van de reële kost van zijn krediet en van het feit dat het aangekondigde JKP de wettelijke maxima respecteert. Indien het, gelet op de specificiteit van het product, slechts mogelijk is om bij de kredietopening een theoretische berekening van het JKP aan te geven, dan dient op de kredietgever de verplichting te rusten om het werkelijke JKP minimaal één maal per jaar aan te kredietnemer te laten worden. Iets wat in de meeste gevallen nu niet gebeurt.

De vertegenwoordigers van de productie en de distributie delen deze mening niet. Het jaarlijks kostenpercentage betreft een op Europees vlak geharmoniseerde materie en heeft tot doel een vergelijkingspunt en hulpmiddel voor de consument te vormen op het ogenblik van de kredietaanvraag.

LEDEN EN WAARNEMERS AANWEZIG
OP DE PLENAIRE VERGADERING
VAN DE
RAAD VOOR HET VERBRUIK VAN 27 SEPTEMBER 2012
VOORGEZETEN DOOR DE HEER ROBERT GEURTS

1. Vertegenwoordigers van de consumentenorganisaties

De heer DE BIE	(Test-Aankoop)
Mevrouw DE ROECK-ISEBAERT	(Gezinsbond)
De heer DUCART	(Test-Aankoop)
Mevrouw JONCKHEERE	(ACLVB)
De heer QUINTARD	(ABVV)

2. Vertegenwoordigers van de productieorganisaties

De heer VAN BULCK	(Febelfin)
Mevrouw VERANNEMAN	(Essenscia)
De heer VERHAMME S.	(VBO)

3. Vertegenwoordiger van de distributieorganisaties

De heer de LAMINNE de BEX	(Comeos)
---------------------------	----------

4. Vertegenwoordiger van de middenstand

De heer VERHAMME M. (bij volmacht)	(Unizo)
------------------------------------	---------

5. Waarnemers

De heer BOIKETE (OIVO)
De heer DE KONING (OIVO)
Mevrouw DAMMEKENS (VBO)
De heer STORME (ABVV)