

Nieuwe wet op het consumentenkrediet

Op 1 december 2010 is de nieuwe wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, verschenen in het Belgisch Staatsblad van 21 juni 2010, in voege getreden. Die wet komt voort uit de omzetting in Belgisch recht van Europese richtlijn 2008/48/EG van 23 april 2008, die erop gericht is de bestaande wetgevingen in de verschillende lidstaten te harmoniseren zodat een werkelijk eengemaakte markt tot stand kan komen.

De wijzigingen die aan genoemde wet werden aangebracht zijn talrijk en betreffen o.m. de definitie van kredietbemiddelaar, van consument en van het krediet zelf, de opgave van de totale kost ervan, de regels voor het opstellen, afsluiten en uitvoeren van een kredietovereenkomst, de verplichte vermeldingen, de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, de reclame, de verzwaring van de sancties, de bevoegdheden van de administratie bij overtreding van de wet, enz.

Wat nu de statistiek van het consumentenkrediet betreft, heeft dit geleid tot een gevoelige stijging van de gepubliceerde cijfers te wijten aan een essentieel verschil tussen oude en nieuwe wet, met name dat nu de meeste consumentenkredieten binnen het toepassingsgebied van de nieuwe wet vallen, terwijl voorheen een aantal categorieën zich aan de wet konden onttrekken.

Zo zijn kredietovereenkomsten met een looptijd beneden drie maanden, die tevoren uitgesloten waren van wettelijke bescherming, voortaan onderworpen aan de wet op het consumentenkrediet. Verder wordt de nieuwe wet ook van toepassing op de kredietovereenkomsten zonder interest, tenzij deze binnen een maximale termijn van twee maanden moeten worden afgelost en de kosten lager liggen dan 50 euro. Tot slot wordt het voorgeschreven plafond van 20.000 € voor kredietovereenkomsten opgemaakt per authenticatieakte nu opgetrokken tot 75.000€.

Gevolg is dat het aantal kredietovereenkomsten die binnen het toepassingsgebied van de huidige wet vallen aanzienlijk is gestegen, zij het door de verruiming van de definities, zij het door de uitbreiding van het toepassingsgebied van de nieuwe wet.

Bijvoorbeeld, het "toegestane debetbedrag op rekening-courant" (binnen de drie maanden aan te vullen!) was voorheen een gunst die door de bank aan de klant werd verleend overeenkomstig het eigen interne reglement van de betrokken bank, en werd dus niet bepaald door een wet die voor elke bank dwingend was. Die "geoorloofde debetstanden" worden thans uitdrukkelijk door de nieuwe wet op het consumentenkrediet geregeld. Vandaar ook een plotse sterke stijging van het aantal aangegeven kredietopeningen, te meer daar de nieuwe wet in voege is getreden op 1 december, en dus ook van toepassing was op de vernieuwing van de bankkaarten voor het volgende jaar.

Die verschillen zullen de lezers die de vroeger gepubliceerde tabellen van 2011 hebben bekeken wel zijn opgevallen. Immers, de gegevens die de kredietinstellingen toen naar ons hebben doorgestuurd en op basis waarvan onze eerste statistische resultaten zijn opgemaakt (en als zodanig gepubliceerd), waren geformeerd overeenkomstig de criteria van de vroegere wet. Alle recent verzamelde gegevens moesten door ons naderhand worden herberekend en herverwerkt in aanleuning aan de definities en aan het toepassingsgebied van de nieuwe wet op het consumentenkrediet. De hier gepubliceerde nieuwe resultaten voor 2011 vervangen dus de vroeger gepubliceerde, en door u wellicht reeds ingekeken, tabellen voor 2011.