

Brussel  
25-09-09

## **Betere bescherming voor de consument**

### **Wet consumentenkrediet gevoelig strenger**

**Brussel, 25 september 2009 - vandaag heeft de ministerraad de wet op het consumentenkrediet gevoelig verstrengd. Deze nieuwe regeling is een onderdeel van een globaal plan om consumenten beter te informeren en beter te beschermen tegen overmatige schuldenlast, malafide praktijken of misleidende reclame. Het plan bevat bovendien een beter en strenger toezicht op de kredietgevers en tussenpersonen. Tot slot wordt een sensibiliseringscampagne gelanceerd in de media om de consument op het gevaar van overmatige schuldenlast te wijzen.**

*Minister van Economie Van Quickenborne: "Het verschaffen van krediet blijft cruciaal voor onze economie. We moeten er echter over waken dat dit op een correcte manier gebeurt. Problemen door overmatige schuldenlast moeten zo veel mogelijk vermeden worden. Bepaalde kredietinstellingen verlenen nog steeds op een onoordeelkundige manier krediet. Bijna 320.000 mensen kampen met betalingsachterstand, dat is een stijging van 5% sinds het begin van de financiële crisis. Deze maatregelen moeten de negatieve evolutie ombuigen door meer bescherming te bieden aan de consument. Ook de extra controles door de Economische Inspectie op de naleving van de wet zullen bijdragen tot een correcte kredietverlening."*

Brussel  
25-09-09

## 1. Stijgende schuldproblematiek vraagt om maatregelen

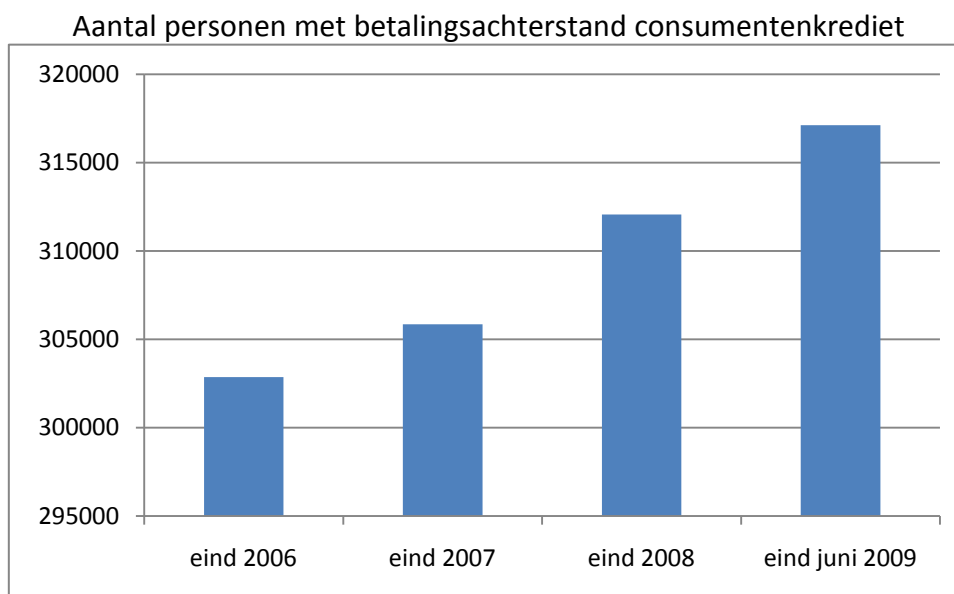
Meer dan **3,7 miljoen** Belgen hebben een consumentenkrediet lopen.

Er bestaan 4 types consumentenkredieten:

- Een lening op afbetaling (bv. verbouwingswerken in huis)
- Verkoop op afbetaling (bv. bij de aanschaf van electronica )
- Financieringshuur of leasing (bv. autoleasing)
- Kredietopeningen of kredietlijnen (dit is een toezegging van een bank om in het rood te gaan)

Ongeveer **320 000 mensen** kampen met betalingsachterstand voor minstens één consumentenkrediet. Sinds het begin van de financiële crisis zien we een stijging met ongeveer 5%.

Brussel  
25-09-09



Verschillende typische getuigenissen wijzen ook op de ernst van de schuldproblematiek.

*“Ik ben altijd zelfstandig geweest maar op een bepaalde dag werd mijn zaak geconfronteerd met problemen. Aangezien ik niet snel actie ondernam werd ik al snel geconfronteerd met schulden en kwam ik in een straatje terecht van nieuwe leningen om oude leningen terug te betalen. Hierdoor kwam ik helemaal aan de grond te zitten”*

*“Ik liet me door een bekende winkelketen een kredietkaart aanpraten die me ook de nodige flexibiliteit gaf qua terugbetalingen. Voor ik het wist zat ik aan het maximumplafond van 2 500 euro, zonder over de nodige inkomsten te beschikken om dit terug te betalen. Het heeft me jaren gekost om de gevolgen van mijn domme uitgaven met die kaart terug te betalen.”*

*“Ik zat al een tijd in financiële problemen. Ik had verschillende leningen lopen die ik niet of met moeite kon terugbetalen. Op een dag besloot ik in te gaan op een advertentie over kredietgroeperingen. De verkoper ervan kon me overtuigen dat het veel makkelijker was*

**Brussel**  
25-09-09

*slechts 1 lening terug te betalen en dat het voor mij allemaal veel voordeliger zou zijn.  
Voor ik het goed en wel besepte zat ik vast aan een lening die me nog meer kostte.”*

## 2. Aanpassing van de wet op het consumentenkrediet

Het wetsontwerp dat vandaag door de ministerraad werd goedgekeurd heeft een dubbel doel.

- Vooreerst wordt op die manier richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten omgezet. De richtlijn voert een verregaande harmonisering door van het consumentenkrediet binnen Europa.
- Daarnaast wordt de bestaande wetgeving op diverse vlakken bijgestuurd en verbeterd.

Hieronder geven we een overzicht van de meest in het oog springende wijzigingen.

Brussel  
25-09-09

## **A. Betere bescherming van de consument**

### **1. Duidelijke informatiefiche in plaats van onleesbare prospectus**

Er komt een gestandaardiseerde informatiefiche, in eenvoudige taal en in een door de overheid bepaald formaat, die alle informatie bevat om een consumentenkrediet goed te analyseren. Dit zal helpen om de offertes van verschillende aanbieders te vergelijken. Zo vermijden we dat consumenten voor verrassingen komen te staan en kunnen ze de concurrentie volop laten spelen.

### **2. Verbod op het overhandigen van geleende sommen in cash geld**

De consument mag door het zien van bankbriefjes niet in de verleiding worden gebracht om te snel in een te dure kredietovereenkomst te stappen. Consumentenkrediet mag voortaan enkel via overschrijving of bankcheque ter beschikking worden gesteld.

### **3. Langere bedenktijd voor afsluiten kredietovereenkomst**

De consument krijgt 14 dagen in plaats van 7 dagen om af te zien van een consumentenkrediet.

### **4. Alle consumentenkredieten vallen voortaan onder de wet**

Waar tot heden de wetgeving niet van toepassing is op kredietovereenkomsten vastgesteld bij een authentieke akte die betrekking hebben op bedragen van meer dan 20 000 euro, is die grens opgetrokken tot 75 000 euro.

Hierdoor vallen voortaan alle consumentenkredieten onder de wetgeving.

Brussel  
25-09-09

## **5. Aanpassing bestaande kredietovereenkomst in voordeel consument mogelijk**

Consumenten in financiële nood zijn gebaat bij een spreiding van de afbetalingslast over een langere termijn.

Nu kan alleen de vrederechter besluiten om een bestaande kredietovereenkomst te herzien. Voortaan kunnen de kredietverlener en consument in onderling overleg afspraken maken om hun kredietovereenkomst te wijzigen in het voordeel van de consument.

## **B. Strengere reclameregels**

### **1. Verplichte vermelding in elke reclame voor consumentenkrediet: “Let op, geld lenen kost ook geld”**

Voortaan moet in elke reclame voor consumentenkrediet de zin “Let op, geld lenen kost ook geld” toegevoegd worden.

Dit moet de consument bewust maken van de kost die elke lening meebrengt. Lenen doet men immers niet zomaar.

### **2. Verbod op reclame voor kredietgroepering**

Bepaalde kredietverschaffers lokken klanten, die reeds verschillende leningen lopen hebben, door te vermelden dat het veel interessanter is die verschillende leningen te vervangen door een globale lening. In vele gevallen is die lening minder voordelig voor de consument.

**Brussel**  
25-09-09

Om de meest kwetsbare consumenten te beschermen is het voortaan verboden reclame te maken voor de hergroepering of centralisatie van kredieten.

Het hergroeperen op zich wordt niet verboden, maar het mag geen middel zijn om klanten te lokken: het moet gebeuren in een vertrouwensrelatie tussen de kredietnemer en kredietgever.

### **3. Verbod op reclame voor cash geld**

In lijn met het verbod om een consumentenkrediet in cash uit te betalen is ook de reclame hiervoor verboden. Ook het tonen van baar geld in reclame is verboden.

### **4. Verbod op reclame rond het snel verkrijgen van krediet**

Bepaalde kredietgevers lokken klanten door te wijzen op het gemak waarmee krediet verleend wordt.

Om dit tegen te gaan is het voortaan verboden om reclame te maken voor consumentenkrediet die specifiek gericht is op het gemak of de snelheid waarmee het krediet kan verkregen worden.

### **5. Verbod op reclame gericht op consumenten met schuldproblemen**

Bepaalde kredietgevers lokken klanten die reeds een overmatige schuldenlast hebben. Dit met slogans als 'ook al hebt u elders krediet' of 'ook als u achterstallige betalingen heeft'.

Voortaan wordt het verboden om reclame te voeren die specifiek op deze doelgroep gericht is.

**Brussel**  
25-09-09

## **6. Verplichte informatie over effectief te betalen bedragen**

In de reclame voor een consumentenkrediet moet de aanbieder voortaan naast het jaarlijks kostenpercentage ook in concrete cijfers vermelden hoeveel de klant in euro's zal moeten afbetalen (op basis van een relevant voorbeeld).

Zo krijgt de consument naast een weinigzeggend jaarlijks kostenpercentage ook een concreet af te betalen bedrag te zien.

## **7. Strengere voorschriften voor reclame gemengde kredietvormen**

Momenteel proberen bepaalde kredietverschaffers de wetgeving rond consumentenkredieten te omzeilen door tegelijkertijd reclame te maken voor consumentenkrediet en hypotheccair krediet.

Deze aanpak wordt aan banden gelegd: wanneer dergelijke gemengde reclame gemaakt wordt, gelden voortaan de wettelijke regels van het consumentenkrediet.



Brussel  
25-09-09

## **C. Strengere controle op kredietverleners en tussenpersonen**

Minister Van Quickenborne heeft de Economische Inspectie de opdracht gegeven strenger te controleren op de naleving van de wet en misbruiken strenger te bestraffen.

### **1. Strengere inschrijvingsvoorwaarden kredietbemiddelaars**

De inschrijvingsvoorwaarden voor kredietbemiddelaars werden verscherpt. Zo moet de bemiddelaar voortaan ook beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering en moet hij zijn beroepskennis aantonen.

### **2. Verdubbeling controles door Taskforce Kredietreclame**

Binnen de FOD Economie, en meer bepaald bij de Economische Inspectie, bestaat een Taskforce kredietreclame. die op permanente basis onderzoek doet naar de wettelijkheid van kredietreclame.

In opdracht van Van Quickenborne zal de Taskforce in 2009 dubbel zoveel controles uitvoeren als in 2008.

### **3. Zwaardere boetes bij herhaalde overtreding wetgeving**

Om de naleving van de wetgeving te garanderen, is niet alleen meer controle noodzakelijk, maar ook zwaardere boetes bij herhaalde overtreding.

De minimale boete is opgetrokken van 26 naar 1.000 euro (te vermenigvuldigen met 5,5). De maximumboete bij minnelijke schikking bedraagt 500 000 euro.

**Brussel**  
25-09-09

#### **4. Bijkomende bevoegdheden Economische Inspectie**

De Economische Inspectie krijgt ook bijkomende bevoegdheden om snel te kunnen optreden indien misbruiken worden vastgesteld.

#### **5. Publicatie erkende kredietbemiddelaars op website FOD Economie**

Naast de lijst van de erkende kredietgevers zal ook de lijst van de ingeschreven kredietbemiddelaars op de website van de FOD Economie gepubliceerd worden, rekening houdend met de vandaag goedgekeurde erkenningsvoorwaarden

Brussel  
25-09-09

### 3. Campagne tegen overmatige schuldenlast



Minister Van Quickenborne heeft samen met minister Magnette het 'Fonds ter bestrijding van de Overmatige Schuldenlast' en de FOD Economie gevraagd een preventiecampagne uit te werken. Deze campagne zal de meest kwetsbare groepen in onze maatschappij sensibiliseren om verstandig om te gaan met krediet.

De preventiecampagne bestaat uit drie delen:

1. affiches in alle gemeentehuizen, OCMW's en justitiehuisen van ons land
2. een campagne in de Nederlandstalige en Franstalige pers
3. een website, waarop een budgetsimulatie kan worden uitgevoerd

Deze site bevat eveneens diverse tips en adviezen die helpen voorkomen dat mensen in de valkuil van schuldenoverlast vallen.

De website kan worden geraadpleegd op [www.tezwaar.be](http://www.tezwaar.be).

**Brussel**  
25-09-09

Voor meer informatie:

Arne Vandendriessche  
0478 – 34 78 32