

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE

N. 2006 — 4364

[C — 2006/11467]

19 OKTOBER 2006. — 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, met het oog op het bepalen van de maximale jaarlijkse kostenpercentages

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het besluit dat wij de eer hebben aan de handtekening van uwe Majesteit voor te leggen regelt de uitvoering van de wet van 24 maart 2003 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet met betrekking tot het nieuwe artikel 21, § 1, dat de Koning de opdracht geeft de methode tot vaststelling en aanpassing van de maximale jaarlijkse kostenpercentages en deze maxima zelf te bepalen. Het ontwerp van besluit wijzigt hiertoe het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van het consumentenkrediet.

Artikelsgewijze bespreking

Artikel 1

Artikel 1, 8°, van het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 bevat op dit ogenblik de definitie van het begrip « kredietbedrag » met verwijzing naar het toenmalige artikel 14, § 3, 4°, van de wet, met het oog op verduidelijking van dit artikel 14, § 3, 4°, van de wet. Omdat deze wettelijke bepaling bij wet van 23 maart 2004 vervangen werd door het begrip « het kredietbedrag », dat niet meer voor verwarring kan zorgen, is deze definitie overbodig geworden. Het nieuwe begrip, gedefinieerd in artikel 1, 8°, is voortaan dat van « referentie-index ».

Er werd gekozen om een onderscheid te maken tussen, enerzijds, de kredietovereenkomsten met doorgaans vaste rentevoeten, waarvoor referentie-indexen die vooral de evolutie van de rentevoeten op middellange termijn aanduiden aangewezen zijn, met name, op basis van de OLO (lineaire obligatie) op korte en middellange termijn, én, anderzijds, de kredietopeningen waar, ingevolge de variabiliteit van de debetrentevoet, de wijziging van de kredietkosten quasi onmiddellijk opgevangen wordt door een renteverhoging of verlaging en dus het gebruik van een referentie-index die de korte termijnevolutie aanduidt, met name, op basis van de Euribor, meer voor de hand ligt.

Concreet betekent dit dat voor de kredietopeningen, voor alle bedragen, als referentie-index het maandgemiddelde van « de Euribor op 3 maanden » wordt genomen, berekend door Belgostat.

Voor alle kredietovereenkomsten andere dan de kredietopeningen, waarbij het aangewezen is dat de referentietijd toeneemt naar rato van het ontleende bedrag, wordt, voor de bedragen tot 1.250 euro, een referentie-index op basis van de referentierentevoeten van « de schatkiscertificaten op 12 maanden » genomen, terwijl voor de bedragen tussen 1.250 euro en 5.000 euro en de bedragen hoger dan 5.000 euro, referentie-indexen op basis van de referentierentevoeten van respectievelijk de OLO's op twee en drie jaar wordt genomen. Het gaat in feite om de referentie-indexen A, B en C, eveneens maandgemiddelden, berekend door het Rentenfonds, bepaald in het koninklijk besluit van 11 januari 1993 tot vaststelling van de referentie-indexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypothecaire kredieten. Het zijn dezelfde basisgegevens en berekeningsmethode als die toegepast door Belgostat maar de omschrijving van de periode verschilt: terwijl in Belgostat effectief de kalendermaand beschouwd wordt, gebruikt het Rentenfonds als referentie-index de periode van dag 11 van de voorgaande maand tot dag 10 van de beschouwde maand. Dit louter om praktische redenen: de kredietgevers willen zo snel mogelijk weten naar welke rente ze moeten verwijzen. Deze referentie-indexen van het Rentenfonds worden bekendgemaakt op de websites van de Commissie voor het Bank, Financier- en Assurantiewezen en van de Nationale Bank van België.

Art. 2

Artikel 2 wijzigt op fundamentele wijze de vaststelling en de wijziging van het maximale jaarlijkse kostenpercentages vastgesteld in artikel 7bis van het koninklijk besluit van 4 augustus 1992. Er dient in dat verband ook verwezen te worden naar artikel 3 van dit ontwerp van besluit dat voorziet in de vervanging van de bijlagen bij artikel 7bis.

SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE

F. 2006 — 4364

[C — 2006/11467]

19 OCTOBRE 2006. — 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, en vue de déterminer les taux annuels effectifs globaux maxima

RAPPORT AU ROI

Sire,

L'arrêté que nous avons l'honneur de soumettre à la signature de Votre Majesté régleme l'exécution de la loi du 24 mars 2003, modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, en ce qui concerne le nouvel article 21, § 1^{er}, qui donne pour mission au Roi de déterminer la méthode de fixation et d'adaptation des taux annuels effectifs globaux maxima et de fixer ces mêmes maxima. Le projet d'arrêté modifie, à cet effet, 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.

Commentaire des articles

Article 1^{er}

L'article 1^{er}, 8°, de l'arrêté royal du 4 août 1992 comporte actuellement la définition de la notion « montant du crédit » avec une référence à l'article 14, § 3, 4°, de l'époque, de la loi, dans le but de donner un éclaircissement à cet article 14, § 3, 4°, de la loi. Comme cette disposition légale est remplacée par la loi du 23 mars 2004 par la notion « le montant du crédit », qui ne peut plus porter à confusion, cette définition est devenue superflue. La nouvelle notion, définie à l'article 1^{er}, 8°, est dorénavant celle d'« indice de référence ».

On a choisi de faire une distinction entre, d'une part, les contrats de crédit généralement à taux fixe, pour lesquels des indices de référence indiquant surtout l'évolution des taux à moyen terme doivent être envisagés, sur base de l'OLO (obligation linéaire) à court et moyen terme, et, d'autre part, les ouvertures de crédit où, suite à la variabilité du taux débiteur, une modification des coûts du crédit est quasi immédiatement reflétée par une hausse ou une baisse de taux et par conséquent, l'utilisation d'un indice de référence indiquant l'évolution à court terme, sur base d'Euribor, est plus indiquée.

Cela signifie concrètement que pour les ouvertures de crédit de tous montants, est pris comme indice de référence la moyenne mensuelle de « l'Euribor à trois mois », calculé par Belgostat.

Pour tous les contrats de crédit autres que les ouvertures de crédit, où il est adéquat que la référence de durée s'accroisse proportionnellement au montant emprunté, pour les montants allant jusqu'à 1.250 euros, est pris un indice de référence basé sur les taux d'intérêt de référence des « certificats de trésorerie à 12 mois », tandis que pour les montants entre 1.250 euros et 5.000 euros et les montants supérieurs à 5.000 euros, seront respectivement pris des indices de référence basés sur les taux d'intérêt de référence des OLO à deux et trois ans. Il s'agit en fait des indices de références A, B et C, qui sont aussi des moyennes mensuelles, calculés par le Fonds des rentes, déterminés dans l'arrêté royal du 11 janvier 1993 fixant les indices de référence pour les taux d'intérêt variables en matière de crédits hypothécaires. Ce sont les mêmes bases de données et méthodes de calcul que celles appliquées par Belgostat, bien que la définition de la période diffère: tandis que dans Belgostat, est effectivement considéré le mois calendrier, le Fonds des Rente utilise comme référence la période du jour 11 du mois précédent jusqu'au jour 10 du mois considéré. Cela, simplement pour des raisons pratiques: les prêteurs veulent savoir le plus rapidement possible à quelle rente ils doivent se référer. Ces indices de référence du Fonds des Rentes sont publiés sur les sites web de la Commission bancaire, financière et des Assurances et de la Banque Nationale de Belgique.

Art. 2

L'article 2 modifie de manière fondamentale la fixation et la modification des taux annuels effectifs globaux maxima fixés à l'article 7bis de l'arrêté royal du 4 août 1992. Il y a lieu de se référer également à l'article 3 du présent projet d'arrêté qui prévoit le remplacement des annexes à l'article 7bis.

De huidige vaststellingsmethode houdt, enerzijds, rekening met de evolutie van de jaarlijkse kostenpercentages toegepast op de markt en vastgesteld via driemaandelijke onderzoeken per type kredietovereenkomst en, anderzijds, met economische indicatoren op korte en middellange termijn. Om het maximale jaarlijkse kostenpercentage te bepalen wordt er bij het gewogen gemiddelde van elk percentage dat overeenstemt met een type overeenkomst een marge van 1 tot 3 punten opgeteld. Het verkregen resultaat wordt dan samengevat in 3 verschillende tabellen hernomen in de bijlagen II, III en IV van het koninklijk besluit van 4 augustus 1992.

De huidige methode voldoet niet meer en dit omwille van verschillende redenen :

— voor de klassieke afbetalingsverrichtingen is de looptijd geen relevant gegeven om een rentevoet vast te stellen;

— inzake kredietopeningen is het onderscheid tussen een overeenkomst van bepaalde of onbepaalde duur niet noodzakelijk, de overeenkomsten van bepaalde duur vertegenwoordigen minder dan 1 % van de kredietopeningsovereenkomsten;

— de berekening van het gewogen gemiddelde jaarlijkse kostenpercentage kan een gevaar inhouden, wanneer men vaststelt dat een onderneming met een groot marktaandeel een jaarlijks kostenpercentage toepast dat hoger is dan bij alle kredietgevers samen;

— de gegevens medegedeeld door de kredietgevers zijn niet altijd betrouwbaar;

— de procedure tot herziening van de maximale jaarlijkse kostenpercentages is zwaar: niet enkel is er een grondige analyse van de onderzoeken en de markt nodig maar ook de opmaak van een nieuw koninklijk besluit dat onderworpen is aan het voorafgaand advies van de Nationale Bank van België en de Raad voor het Verbruik.

Er wordt derhalve voorgesteld om een vereenvoudigd rooster te maken van maximale jaarlijkse kostenpercentages waarbij voor alle kredietvormen en -types twaalf verschillende maximale jaarlijkse percentages worden opgenomen. Het begrip looptijd wordt verlaten. De kredietovereenkomsten die niet beantwoorden aan de bijzondere vormen van kredietovereenkomst, zoals de «overbruggingskredieten» tegen een vaste rentevoet met een éénmalige terugbetalingstermijn, worden gelijkgesteld aan de leningen en verkopen op afbetaling.

Voor de kredietopeningen blijft het onderscheid tussen de overeenkomsten met en zonder kaart behouden. Daarentegen is het niet meer nodig een onderscheid te maken tussen de kredietopeningen van bepaalde en onbepaalde duur vermits 99 % van zowel de kredietopeningen met kaart als de kredietopeningen zonder kaart gesloten worden tegen onbepaalde duur.

Het ontwerp van besluit voorziet verder in een quasi automatisch wijzigingsmechanisme.

In het mechanisme worden drie verschillende concepten gebruikt : de referentie-index, de referentievoet en het maximale jaarlijkse kostenpercentage.

— De referentie-index wordt bepaald in artikel 1 van dit ontwerp;

— De referentievoet is het percentage waarop de mathematische evolutie van de referentie-indexen wordt toegepast en dat afgerond wordt om het maximale JKP te bepalen. De eerste referentievoeten die van toepassing zijn vanaf het moment van de inwerkingtreding van dit ontwerp van besluit zijn gelijk aan de initiële maximale jaarlijkse kostenpercentages uit de basistabel van dit ontwerp van besluit;

— De toepasselijke maximale jaarlijkse kostenpercentages stemmen overeen met de respectievelijke afgeronde referentievoeten.

Een duidelijk verschil tussen de referentievoet en het maximale jaarlijkse kostenpercentage heeft tot doel te vermijden dat de opeenvolgende evoluties van de referentie-indexen zouden toegepast worden op afgeronde maximale jaarlijkse kostenpercentages en er een verschil zou ontstaan met de werkelijke grootte van de opeenvolgende wijzigingen.

Als men, bijvoorbeeld, een maximaal jaarlijks kostenpercentage neemt van 13 % en de referentie-index zou met 0,80 basispunten toenemen, zou dat een referentievoet geven van 13,80 % en, ingevolge de afrondingsregels, een jaarlijks kostenpercentage van 14 %. Als er achteraf opnieuw een stijging van de referentievoet zou zijn van 0,80 basispunten en men deze evolutie rechtstreeks zou toepassen op het vorige maximale jaarlijkse kostenpercentage, zou dat een maximaal jaarlijks kostenpercentage geven van 14,80 % afgerond op 15 %. Met andere woorden, het jaarlijkse kostenpercentage zou ingevolge de afronding sneller toenemen (+ 2 % in het voorbeeld) dan de werkelijke wijziging van de referentie-index (+ 1,60 % in het voorbeeld).

La méthode actuelle de fixation tient compte d'une part, de l'évolution des taux annuels effectifs globaux pratiqués sur le marché et constatés via des enquêtes trimestrielles par type de contrat de crédit et d'autre part, des indicateurs économiques à court et moyen terme. Pour déterminer le taux annuel effectif global maximum, une marge de 1 à 3 points est ajoutée à la moyenne pondérée de chaque taux correspondant à un type de contrat. Le résultat obtenu est alors synthétisé dans 3 tableaux différents repris dans les annexes II, III et IV de l'arrêté royal du 4 août 1992.

La méthode actuelle n'est plus satisfaisante et ce, pour diverses raisons :

— pour les opérations à tempérament classiques, la durée n'est pas une donnée pertinente pour fixer un taux;

— en matière d'ouverture de crédit, la distinction entre un contrat à durée déterminée ou indéterminée n'est pas nécessaire, les contrats à durée déterminée représentant moins de 1 % des contrats d'ouverture de crédit;

— le calcul du taux annuel effectif global moyen pondéré peut constituer un danger, lorsqu'on constate qu'une entreprise à forte part de marché pratique un taux annuel effectif global plus élevé que l'ensemble des prêteurs;

— les données communiquées par les prêteurs ne sont pas toujours fiables;

— la procédure de modification des taux annuels effectifs globaux maxima est lourde, nécessitant non seulement une analyse approfondie des enquêtes et du marché mais également la rédaction d'un nouvel arrêté royal soumis aux avis préalables de la Banque Nationale de Belgique et du Conseil de la Consommation.

Il est dès lors proposé d'établir une grille simplifiée des taux annuels effectifs globaux maxima de base reprenant douze taux maxima différents pour toutes les formes et types de crédit. La notion de durée est abandonnée. Les contrats de crédit qui ne répondent pas aux formes de crédit particulières, par exemple les « crédits pont » à taux fixe avec une échéance unique, sont assimilés à des prêts et ventes à tempérament.

Pour les ouvertures de crédit, la distinction entre ouvertures de crédit avec support carte et sans support carte reste maintenue. Il n'est par contre plus nécessaire de faire une distinction entre ouvertures de crédit à durée déterminée et durée indéterminée puisque aussi bien pour les ouvertures de crédit avec support carte que sans support carte, plus de 99 % d'entre elles sont conclues à durée indéterminée.

Le projet d'arrêté prévoit en outre un mécanisme de modification quasi automatique.

Dans le mécanisme, il est fait usage de trois concepts distincts : l'indice de référence, le taux de référence et le taux annuel effectif global maximum.

— L'indice de référence est déterminé dans l'article 1^{er} de ce projet;

— Le taux de référence est le taux auquel est appliquée l'évolution mathématique des indices de références et qui est arrondi pour déterminer le TAEG maximum. Les premiers taux de référence qui sont d'application dès l'entrée en vigueur de ce projet d'arrêté sont identiques aux taux annuels effectifs globaux maxima initiaux du tableau de base de ce projet d'arrêté;

— Les taux annuels effectifs globaux maxima applicables correspondent aux taux de référence respectivement arrondis.

L'objectif poursuivi par une distinction claire entre le taux de référence et le taux annuel effectif global maximum est d'éviter que les évolutions successives des indices de références ne soient appliqués aux taux annuels effectifs globaux maxima arrondis et qu'une différence subsiste par rapport à la grandeur réelle des modifications successives.

Si l'on prend par exemple un taux annuel effectif global maximum de 13 % dans une situation où l'indice de référence augmenterait de 0,80 points de base, cela donnerait un taux de référence de 13,80 % et, en raison des règles de l'arrondi, un taux annuel effectif global de 14 %. Si par la suite, on avait à nouveau une augmentation de l'indice de référence de 0,80 points de base et que l'on appliquait cette évolution directement sur le taux annuel effectif global maximum précédent, cela donnerait un taux annuel effectif global maximum de 14,80 % arrondi à 15 %. En d'autres termes, en raison de l'arrondi, le taux annuel effectif global augmenterait plus vite (+ 2 % dans l'exemple) que la modification réelle de l'indice de référence (+ 1,60 % dans l'exemple).

Wanneer de wijziging van de referentie-index, daarentegen, op de referentievoet wordt toegepast, zou, in voornoemd voorbeeld, de referentievoet van 13 % twee opeenvolgende keren met 0,80 basispunten verhogen tot een referentievoet van 14,60 % en het toepasselijke maximale jaarlijkse kostenpercentage 14,50 % bedragen.

Het wijzigingsmechanisme kan geïllustreerd worden aan de hand van het volgende voorbeeld :

a) Vertrekpunt :

— het maximale jaarlijkse kostenpercentage van een lening op afbetaling waarvan het kredietbedrag hoger is dan 1.250 € maar lager of gelijk is aan 5.000 € wordt in de basistabel vastgesteld op 16 %;

— de eerste van toepassing zijnde referentie-index is «index B», het maandgemiddelde op basis van de OLO op 2 jaar, berekend door het Rentenfonds, van de maand maart 2006 en bedraagt 2,99 %;

— de eerste van toepassing zijnde referentievoet is gelijk aan het betreffende maximale JKP uit de basistabel van 16 %.

b) Schommelingen

Van zodra het besluit in werking is getreden, dit is de eerste dag van de vierde maand na die waarin het is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*, wordt er voor de maand maart 2007 voor een eerste maal nagegaan of «index B» met minstens 0,75 basispunten gestegen of gedaald is ten aanzien van de referentie-index van 2,99 %. Indien er slechts een maximale wijziging van 0,74 basispunten is, meer bepaald, een maximale stijging tot 3,73 % of een maximale daling tot 2,25 %, zal er geen aanpassing zijn van het maximale jaarlijkse kostenpercentage van 16 %.

Er zal slechts een eerstvolgende keer voor de maand september 2007 nagegaan worden of « index B » met minstens 0,75 basispunten gewijzigd is ten aanzien van de referentie-index van 2,99 %. Indien reeds vooraf « index B », bijvoorbeeld, van de maand juli 2007 zou gestegen zijn met meer dan 0,75 basispunten ten aanzien van de eerste referentie-index van 2,99 %, wordt hiermee geen rekening gehouden.

c) Wijziging

« Index B » van de maand september 2007, blijkt 3,79 % te bedragen en is, bijgevolg, gestegen met 0,80 basispunten tegenover de referentie-index van 2,99 %.

Deze verhoging met minstens 0,75 basispunten heeft tot gevolg dat :

— de overeenkomstige referentievoet, die in dit geval gelijk is aan het overeenkomstige maximale jaarlijkse kostenpercentage uit de basistabel van 16 %, verhoogd wordt met een zelfde aantal basispunten van 0,80 tot 16,80 %;

— het nieuwe maximale JKP voor dit kredietbedrag en -type, gelet op de afrondingsregels, 17 % bedraagt;

— de nieuwe referentie-index 3,79 % bedraagt.

d) Bekendmaking

Er wordt onverwijld overgegaan tot de bekendmaking bij bericht in het *Belgisch Staatsblad* van het nieuwe maximale jaarlijkse kostenpercentage van 17 %, de nieuwe referentie-index van 3,79 % en de nieuwe referentievoet van 16,80 %, voor wat het betreffende krediettype en -bedrag betreft, die in werking zullen treden op de eerste dag van de tweede maand die volgt op de maand van de bekendmaking ervan.

Art. 3

De vervanging van de bijlagen bedoeld in artikel 3 sluit aan bij de wijzigingen voorgesteld in artikel 1 van het ontwerp van besluit. De aandacht wordt gevestigd op het feit dat bij de omschrijving van het begrip kaart in bijlage I bij dit ontwerp van besluit, thans uitdrukkelijk verwezen wordt naar elk instrument voor de elektronische overmaking van fondsen, waarvan de functies worden uitgevoerd door een kaart bedoeld in artikel 2, 5°, van de wet van 17 juli 2002 betreffende de transacties uitgevoerd met instrumenten voor de elektronische overmaking van geldmiddelen M.a.w., het gebruik van « legitimatiekaarten », bedoeld in artikel 1, 12°, van de wet, die - per definitie - geen «elektronische» overmaking van fondsen behelzen, laat niet toe om het maximale jaarlijkse kostenpercentage toe te passen voor kredietopeningen met kaart. De kosten verbonden met het gebruik van deze legitimatiekaarten zijn overigens verwaarloosbaar.

Si la variation de l'indice de référence devait, en revanche, être appliquée au taux de référence, dans l'exemple précité, le taux de référence de 13 % subirait deux augmentations successives de 0,80 points de base, menant à un taux de référence de 14,60 %, et à un taux annuel effectif global maximum adapté de 14,50 %.

Le mécanisme de variation peut être illustré à l'aide de l'exemple suivant :

a) Point de départ :

— le taux annuel effectif global maximum d'un prêt à tempérament dont le montant du crédit est supérieur à 1.250 € mais inférieur ou égal à 5.000 € est fixé dans le tableau de base à 16 %;

— le premier indice de référence applicable est « l'indice B », la moyenne mensuelle basée sur l'OLO à deux ans, calculé par le Fonds des rentes, du mois de mars 2006 et s'élève à 2,99 %;

— le premier taux de référence applicable est égal au TAEG maximum concerné du tableau de base de 16 %.

b) Fluctuations

Dès que l'arrêté sera entré en vigueur, à savoir le premier jour du quatrième mois qui suit celui au cours duquel il aura été publié au *Moniteur belge*, il sera vérifié une première fois, pour le mois de mars 2007, si « l'indice B » a augmenté ou diminué d'au moins 0,75 points de base, par rapport à l'indice de référence de 2,99 %. Si la modification maximale n'atteint que 0,74 points de base, notamment une augmentation maximale jusqu'à 3,73 % ou une diminution minimale jusqu'à 2,25 %, il n'y aura pas d'adaptation du taux annuel effectif global maximum de 16 %.

Avant le mois de septembre 2007, il sera vérifié une nouvelle fois, si « indice B » a varié d'au moins 0,75 points de base, par rapport à l'indice de référence de 2,99 %. Si, déjà auparavant, « l'indice B », par exemple celui du mois de juillet 2007 a augmenté avec plus de 0,75 points de base par rapport au premier indice de référence de 2,99 %, il n'en sera pas tenu compte.

c) Modification

« L'indice B » du mois de septembre 2007, s'avère s'élever à 3,79 % et est, par conséquent, augmenté de 0,80 points de base par rapport à l'indice de référence de 2,99 %.

Cette augmentation, avec au moins 0,75 points de base, a pour conséquence que :

— le taux de référence correspondant, qui dans ce cas, est égal au taux annuel effectif global maximum correspondant du tableau de base de 16 %, est augmenté avec le même nombre de points de base de 0,80 jusqu'à 16,80 %;

— le nouveau TAEG maximum pour ces montant et type de crédit est de 17 %, en vertu des règles de l'arrondi;

— le nouvel indice de référence s'élève à 3,79 %.

d) Publication

Il sera procédé sans délai à la publication, par avis au *Moniteur belge*, du nouveau taux annuel effectif global maximum de 17 %, du nouvel indice de référence de 3,79 %, et du nouveau taux de référence de 16,80 %, relatifs aux type et montant de crédit, qui entreront en vigueur le premier jour du deuxième mois qui suit le mois de la publication.

Art. 3

Le remplacement des annexes prévu à l'article 3 s'impose suite aux modifications proposées à l'article 1^{er}, du projet d'arrêté. On attire l'attention sur le fait que dans la description de la notion de carte à l'annexe I du présent projet d'arrêté, on se réfère de manière expresse à chaque instrument de transfert électronique de fonds, dont les fonctions sont supportées par une carte visée à l'article 2, 5°, de la loi du 17 juillet 2002 relative aux opérations effectuées au moyen d'instruments de transfert électronique de fonds. En d'autres termes, l'utilisation de « cartes de légitimation » visées à l'article, 1^{er}, 12°, de la loi, qui - par définition - n'impliquent pas de transfert « électronique » de fonds, ne permet pas d'appliquer le taux annuel effectif global maximal destiné aux ouvertures de crédit avec support carte. Les coûts liés à l'utilisation de ces cartes de légitimation sont d'ailleurs négligeables.

Art. 4

Artikel 4 tenslotte, dat de inwerkingtreding regelt, wil enerzijds gebruik maken van de relatieve stabiliteit van de geldmarkten om zo snel mogelijk het nieuwe systeem van vaststelling van de maximale jaarlijkse kostenpercentages in voege te laten treden, en anderzijds rekening houden met het feit dat er aan de kredietgevers en de kredietbemiddelaars de nodige tijd moet worden gegund.

Wij hebben de eer te zijn,

Sire,

van Uwe Majesteit,
de zeer eerbiedige
en getrouwe dienaars.

De Minister van Financiën,
D. REYNDERS

De Minister van Economie,
M. VERWILGHEN

19 OKTOBER 2006. — 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, met het oog op het bepalen van de maximale jaarlijkse kostenpercentages

ALBERT II, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, inzonderheid op het artikel 21, § 1, vervangen 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, gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 29 april 1993, 15 april 1994, 23 september 1994, 22 februari 1995, 21 maart 1996, 17 maart 1997, 22 mei 2000, 13 juli 2001 en 26 februari 2002;

Gelet op het advies van de Nationale Bank van België, gegeven op 18 april 2006;

Gelet op het advies van de Raad voor het Verbruik, gegeven op 20 april 2006;

Gelet op het advies nr. 40.910/1/V van de Raad van State, gegeven op 3 augustus 2006, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 1°, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State;

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën en Onze Minister van Economie,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Artikel 1, 8°, van het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van het consumentenkrediet, wordt vervangen als volgt :

« 8° de referentie-index :

— voor de kredietopening : het maandgemiddelde van de interbancaire rentevoet EURIBOR op drie maanden vastgesteld door Belgostat;

— voor de andere kredietovereenkomsten :

- voor de bedragen tot 1.250 euro : index A van een kalendermaand, bepaald in artikel 2, § 2, van het koninklijk besluit van 11 januari 1993 tot vaststelling van de referentieindexen voor de veranderlijke rentevoeten inzake hypothecaire kredieten;

Art. 4

Enfin, l'article 4, qui règle l'entrée en vigueur, veut d'une part, profiter de la stabilité relative des marchés monétaires pour introduire le plus vite possible le nouveau système de fixation des taux annuels effectifs globaux maxima et, d'autre part, tenir compte du fait qu'il faut laisser aux prêteurs et aux intermédiaires de crédit le temps nécessaire pour se conformer aux dispositions du présent projet d'arrêté.

Nous avons l'honneur d'être,

Sire,

de Votre Majesté,
les très respectueux
et fidèles serviteurs.

Le Ministre des Finances,
D. REYNDERS

Le Ministre de l'Economie,
M. VERWILGHEN

19 OCTOBRE 2006. — 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 en vue de fixer les taux annuels effectifs globaux maxima

ALBERT II, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, notamment l'article 21, § 1^{er}, remplacé par la loi du 24 mars 2003;

Vu 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, modifié par les arrêtés royaux des 29 avril 1993, 15 avril 1994, 23 septembre 1994, 22 février 1995, 21 mars 1996, 17 mars 1997, 22 mai 2000, 13 juillet 2001 et 26 février 2002;

Vu l'avis de la Banque Nationale de Belgique, donné le 18 avril 2006;

Vu l'avis du Conseil de la Consommation, donné le 20 avril 2006;

Vu l'avis n° 40.910/1/V du Conseil d'Etat, donné le 3 août 2006, en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat;

Sur la proposition de Notre Ministre des Finances et de Notre Ministre de l'Economie,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. L'article 1^{er}, 8°, de 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, est remplacé par la disposition suivante :

« 8° l'indice de référence :

— pour l'ouverture de crédit : la moyenne mensuelle du taux interbancaire EURIBOR à trois mois fixé par Belgostat;

— pour les autres contrats de crédit :

- pour les montants jusqu'à 1.250 euros : indice A d'un mois calendrier, visé à l'article 2, § 2, de l'arrêté royal du 11 janvier 1993 fixant les indices de référence pour les taux d'intérêt variables en matière de crédits hypothécaires;

- voor de bedragen tussen 1.250 euro en 5.000 euro : index B van een kalendermaand, bepaald in artikel 2, § 3, van voornoemd koninklijk besluit van 11 januari 1993;

- voor de bedragen hoger dan 5.000 euro : index C van een kalendermaand, bepaald in artikel 2, § 3, van voornoemd koninklijk besluit van 11 januari 1993.

De referentie-index wordt afgerond op twee decimalen na de komma. Indien de derde decimaal vijf of meer bedraagt, wordt de tweede decimaal naar boven afgerond. In de overige gevallen wordt geen rekening gehouden met de derde decimaal. »

Art. 2. Artikel 7bis, in hetzelfde besluit ingevoegd bij het koninklijk besluit van 29 april 1993 en gewijzigd bij het koninklijk besluit van 15 april 1994, wordt vervangen als volgt :

« Art. 7bis. § 1. De maximale jaarlijkse kostenpercentages worden vastgelegd in de basistabel opgenomen in bijlage II bij dit besluit.

§ 2. Om de zes maanden, bij het verstrijken van de maand maart en van de maand september, worden de referentie-indexen van de afgelopen maand vergeleken met de referentie-indexen die het laatst aanleiding gaven tot een wijziging van de respectievelijke maximale jaarlijkse kostenpercentages. Voor de toepassing van dit besluit worden de referentie-indexen van de maand maart 2006 beschouwd als eerste referentie-indexen.

Bij een eerste wijziging van een referentie-index met minstens 0,75 punten wordt het overeenstemmende maximale jaarlijkse kostenpercentage, opgenomen in de basistabel, gewijzigd in dezelfde zin en met hetzelfde aantal procentpunten, waardoor een referentievoet bekomen wordt. Het nieuwe maximale jaarlijkse kostenpercentage is gelijk aan deze referentievoet afgerond naar de meest nabije eenheid of halve eenheid.

Bij iedere verdere wijziging van een referentie-index, met minstens 0,75 punt, wordt de laatst vastgestelde referentievoet gewijzigd in dezelfde zin en met hetzelfde aantal procentpunten. Het nieuwe maximale jaarlijkse kostenpercentage is dan gelijk aan deze gewijzigde referentievoet afgerond naar de meest nabije eenheid of halve eenheid.

§ 3. De nieuwe maximale jaarlijkse kostenpercentages, samen met de bijhorende nieuwe referentie-indexen en referentievoeten, worden onverwijld onder de vorm van een bericht bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

De nieuwe maximale jaarlijkse kostenpercentages worden van kracht op de eerste dag van de tweede maand die volgt op de maand van de bekendmaking ervan.

Art. 3. Bijlage III, gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 29 april 1993, 15 april 1994, 22 februari 1995 en 13 juli 2001, en bijlage IV, gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 15 april 1994, 23 september 1994, 22 februari 1995, 21 maart 1996, 17 maart 1997 en 13 juli 2001, van hetzelfde besluit, worden opgeheven. Bijlage II, van hetzelfde besluit, gewijzigd bij de koninklijke besluiten van 29 april 1993, 15 april 1994, 23 september 1994, 21 maart 1996, 17 maart 1997 en 13 juli 2001, wordt vervangen door de bij dit besluit gevoegde bijlage.

Art. 4. Dit besluit treedt in werking op de eerste dag van de vierde maand na die waarin het is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

Art. 5. Onze Minister bevoegd voor Financiën en Onze Minister bevoegd voor Economie, zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 19 oktober 2006.

ALBERT

Van Koningswege :

De Minister van Financiën,
D. REYNDERS

De Minister van Economie,
M. VERWILGHEN

- pour les montants entre 1.250 euros et 5.000 euros : indice B d'un mois calendrier, visé à l'article 2, § 3, de l'arrêté royal précité du 11 janvier 1993;

- pour les montants plus élevés que 5.000 euros : indice C d'un mois calendrier, visé à l'article 2, § 3, de l'arrêté royal précité du 11 janvier 1993.

L'indice de référence est arrondi à la deuxième décimale après la virgule. Si la troisième décimale est égale ou supérieure à cinq, il y a lieu d'arrondir à la deuxième décimale supérieure. Dans les autres cas, il y a lieu de ne pas tenir compte de la troisième décimale. »

Art. 2. L'article 7bis, inséré dans le même arrêté par l'arrêté royal du 29 avril 1993 et modifié par l'arrêté royal du 15 avril 1994, est remplacé par la disposition suivante :

« Art. 7bis. § 1^{er}. Les taux annuels effectifs globaux maxima sont fixés dans le tableau de base repris à l'annexe II du présent arrêté.

§ 2. Tous les six mois, à l'expiration du mois de mars et du mois de septembre, les indices de référence du mois écoulé sont comparés avec les indices de référence qui ont dernièrement donné lieu à une modification des taux annuels effectifs globaux maxima respectifs. Pour l'application du présent arrêté, les indices de référence du mois de mars 2006 sont considérés comme les premiers indices de référence.

Lors d'une première modification d'un indice de référence d'au moins 0,75 points, le taux annuel effectif global maximum correspondant, repris dans le tableau de base, sera modifié dans le même sens et d'un même nombre de points de pourcentage, afin d'obtenir un taux de référence. Le nouveau taux annuel effectif global maximum est égal à ce taux de référence arrondi à l'unité ou la demi unité la plus proche.

A chaque modification ultérieure de l'indice de référence d'au moins 0,75 points, le taux de référence dernièrement fixé, sera modifié dans le même sens et d'un même nombre de points de pourcentage. Le nouveau taux annuel effectif global maximum est égal à ce taux de référence modifié arrondi à l'unité ou la demi unité la plus proche.

§ 3. Les nouveaux taux annuels effectifs globaux maxima ainsi que les nouveaux indices de référence et taux de référence correspondants sont publiés sans délai sous la forme d'un avis au *Moniteur belge*.

Les nouveaux taux annuels effectifs globaux maxima entrent en vigueur le premier jour du deuxième mois qui suit celui de leur publication.

Art. 3. L'annexe III, modifiée par les arrêtés royaux des 29 avril 1993, 15 avril 1994, 22 février 1995 et 13 juillet 2001, et l'annexe IV, modifiée par les arrêtés royaux des 15 avril 1994, 23 septembre 1994, 22 février 1995, 21 mars 1996, 17 mars 1997 et 13 juillet 2001, du même arrêté, sont abrogées. L'annexe II, du même arrêté, modifiée par les arrêtés royaux des 29 avril 1993, 15 avril 1994, 23 septembre 1994, 21 mars 1996, 17 mars 1997 et 13 juillet 2001 est remplacée par l'annexe du présent arrêté.

Art. 4. Le présent arrêté entre en vigueur le 1^{er} jour du quatrième mois qui suit celui au cours duquel il aura été publié au *Moniteur belge*.

Art. 5. Notre Ministre qui a les Finances dans ses attributions et Notre Ministre qui a l'Economie dans ses attributions, sont chargés, chacun en ce qui les concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 19 octobre 2006.

ALBERT

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,
D. REYNDERS

Le Ministre de l'Economie,
M. VERWILGHEN

Bijlage – Annexe

(schaal van de maximale jaarlijkse kostenpercentages - tableau des taux annuels effectifs globaux maxima)

Krediet bedrag — Montant du crédit	Verkoop op afbetaling, lening op afbetaling en alle kredietovereenkomsten, behalve de financieringshuur, waarbij de betalingstermijnen en de termijnbedragen gedurende de looptijd doorgaans gelijk blijven. — Prêt à tempérament, vente à tempérament et tous les contrats de crédit, sauf le crédit-bail, pour lesquels les termes de paiement et les montants de terme restent généralement identiques pendant la durée du contrat	Financieringshuur — Crédit-bail	Kredietopening en alle overige kredietovereenkomsten met uitsluiting van deze bedoeld in de voorgaande kolommen van deze tabel — Ouverture de crédit et tous les autres contrats de crédit à l'exception de ceux visés aux colonnes précédentes du présent tableau	
			Met kaart (*) — Avec support carte (*)	Zonder kaart (*) — Sans support carte (*)
Tot 1.250 € Jusqu'à 1.250 €	21 %	15 %	17 %	13 %
Meer dan 1.250 € tot 5.000 € Plus de 1.250 € à 5.000 €	16 %	12 %	15 %	12 %
Meer dan 5.000 € Plus de 5.000 €	13 %	11 %	14 %	12 %

* Met kaart wordt bedoeld : elk instrument voor de elektronische overmaking van fondsen, waarvan de functies worden uitgevoerd door een kaart bedoeld in artikel 2, 5°, van de wet van 17 juli 2002 betreffende de transacties uitgevoerd met instrumenten voor de elektronische overmaking van geldmiddelen, waarvoor de kosten van de kaart in de totale kosten van het krediet begrepen moeten worden en dus ook in het jaarlijkse kostenpercentage hernomen in de kredietovereenkomst overeenkomstig artikel 2, § 3, 4°, a contrario van het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van het consumentenkrediet. M.a.w., het betreft enkel de kredietopeningen waarvoor de kaart werd opgelegd door de kredietgever als kredietopnemingsmiddel, die beantwoordt aan de definitie van kaart zoals bedoeld in de wet van 17 juli 2002 én die een betekenisvolle kost inhoudt te verrekenen in het J.K.P. en te vermelden in de kredietovereenkomst.

* On entend par carte : tout instrument de transfert électronique de fonds dont les fonctions sont supportées par une carte, visée à l'article 2, 5°, de la loi du 17 juillet 2002 relative aux opérations effectuées au moyen d'instruments de transfert électronique de fonds, pour lesquelles les coûts de la carte doivent être repris dans le coût total du crédit et donc dans le taux annuel effectif global repris dans le contrat de crédit conformément à l'article 2, § 3, 4°, a contrario de 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. En d'autres termes, il s'agit uniquement des ouvertures de crédit pour lesquelles la carte est imposée par le prêteur comme moyen de prélèvement de crédit, répondant à la définition de la carte visée dans la loi du 17 juillet 2002 et impliquant un coût significatif à reprendre dans le T.A.E.G. et à mentionner dans le contrat de crédit.

Gezien om te worden gevoegd bij Ons besluit van 19 oktober 2006 tot wijziging van het koninklijk besluit van 4 augustus 1992 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van het consumentenkrediet.

Vu pour être annexé à Notre arrêté du 19 octobre 2006 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.

ALBERT

Van Koningswege :

De Minister van Financiën,
D. REYNDERSDe Minister van Economie,
M. VERWILGHEN

ALBERT

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,
D. REYNDERSLe Ministre de l'Economie,
M. VERWILGHEN