



CRÉDITS À LA CONSOMMATION DE A À Z

PAR WALTER VAN PRAET



WHO IS WHO?



WALTER
VAN PRAET



UN PETIT CONCOURS POUR COMMENCER

LET'S PLAY KAHOOT

CRÉDITS À LA CONSOMMATION DE A À Z



NCOI
Informations Fiscales

- Intermédiaire de crédit
- Prêteur

Connaître les règles, les produits, le contexte et le CLIENT pour trouver le bon équilibre





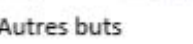
L'IMPORTANTANCE DE FAIRE LES BONS CHOIX

SUJETS

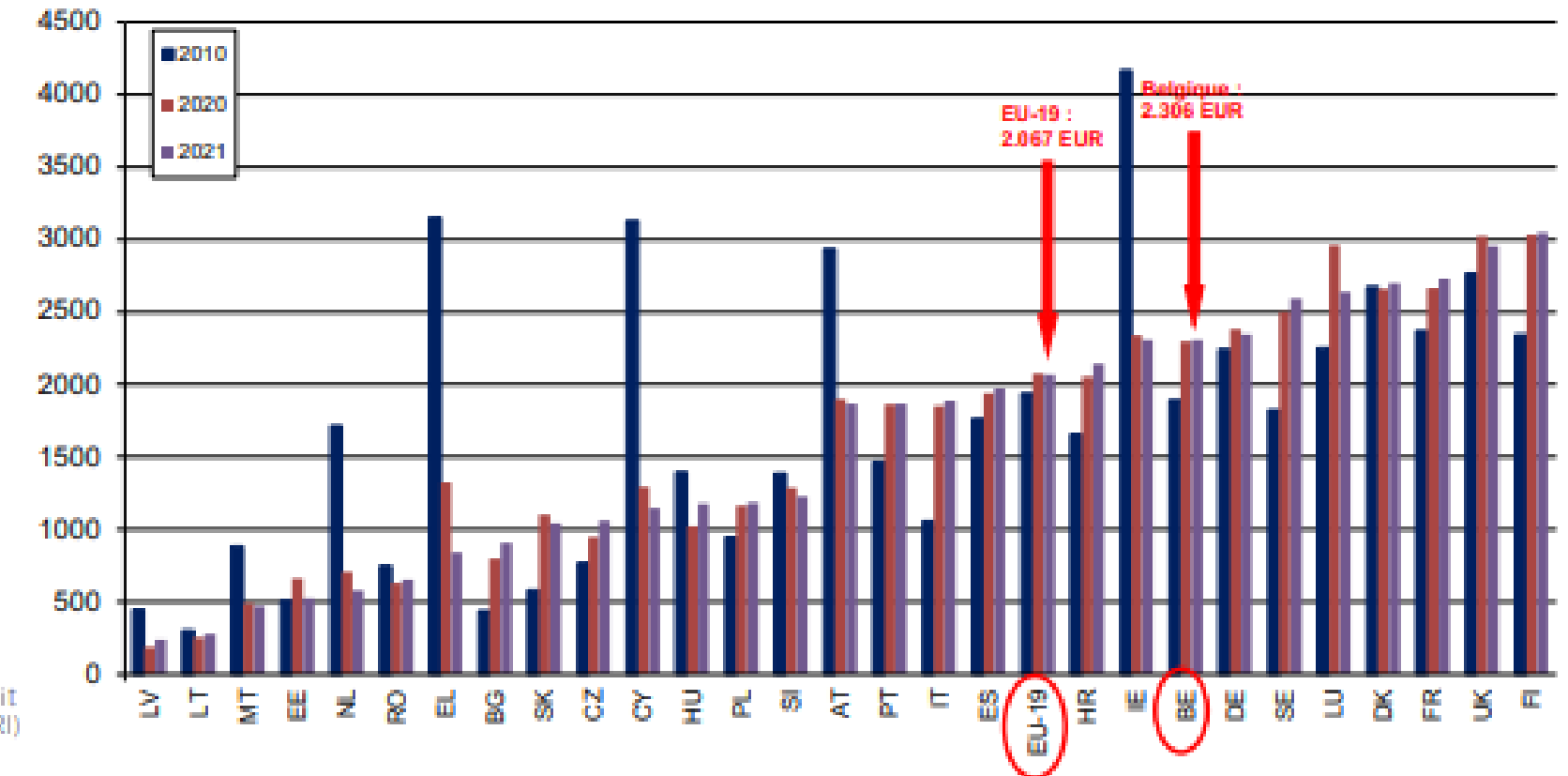
- **Quelques chiffres**
- **La législation applicable**
- **Qui est autorisé à proposer des crédits à la consommation ?**
- **Processus d'une demande de crédit**
- **Publicité et identification**
- **L'importance d'un bon questionnaire**
- **La bonne forme de crédit et de sûreté**
- **L'évaluation de la solvabilité**
- **Les informations précontractuelles**
- **Conclusion d'un crédit à la consommation**
- **La constitution du dossier**
- **Les documents à signer**
- **Le paiement du crédit**
- **Les sanctions**

QUELQUES CHIFFRES

Nombre de crédits à la consommation à tempérament octroyés								
	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
	96.500	123.000	149.000	191.000	205.500	192.000	187.000	173.500
	109.000	112.000	105.000	116.000	114.500	107.000	105.000	101.000
	54.000	40.000	35.000	36.500	37.500	39.000	45.000	39.000
	61.000	29.000	38.000	30.000	21.000	16.000	13.000	13.000
	161.000	168.000	199.000	224.000	231.000	232.000	206.000	138.500
Autres buts	192.500	165.000	146.000	205.000	201.500	186.000	179.000	174.000
Total	674.000	637.000	672.000	802.500	811.000	772.000	735.000	639.000

-  = véhicules neufs
-  = véhicules d'occasion
-  = Immo (= surtout rénovation)
-  = investissements visant des économies d'énergie
-  = autres achats (électroménager, meubles, ...)
- Autres buts = prêts à tempérament sans buts spécifiques

Crédit à la consommation par habitant



Crise d'énergie

Matériaux de construction plus chers

Marché de l'immobilier change

Obligation de rénovation

Source Febelfin

L'AUTORITÉ DE SURVEILLANCE VEILLE

Guidelines

Livre VII CDE annoté



Qui est autorisé à faire l'intermédiation en crédit?



Qui est autorisé à faire l'intermédiation en crédit?



Conditions

Qui bénéficie de la protection du livre VII CDE ?



**Nina loue un appartement ici
pour travailler sur un projet de 5 ans !**

**Tous deux sont domiciliés
dans leur pays d'origine et
souhaitent acheter un
pedelec à crédit**



**François est en 1ère année de droit à Bruxelles et vit sur une chambre d'étudiant à
l'université!**



Le cycle de demande de crédit



Le cycle de demande de crédit



Informations - conseil

Etude de la solvabilité

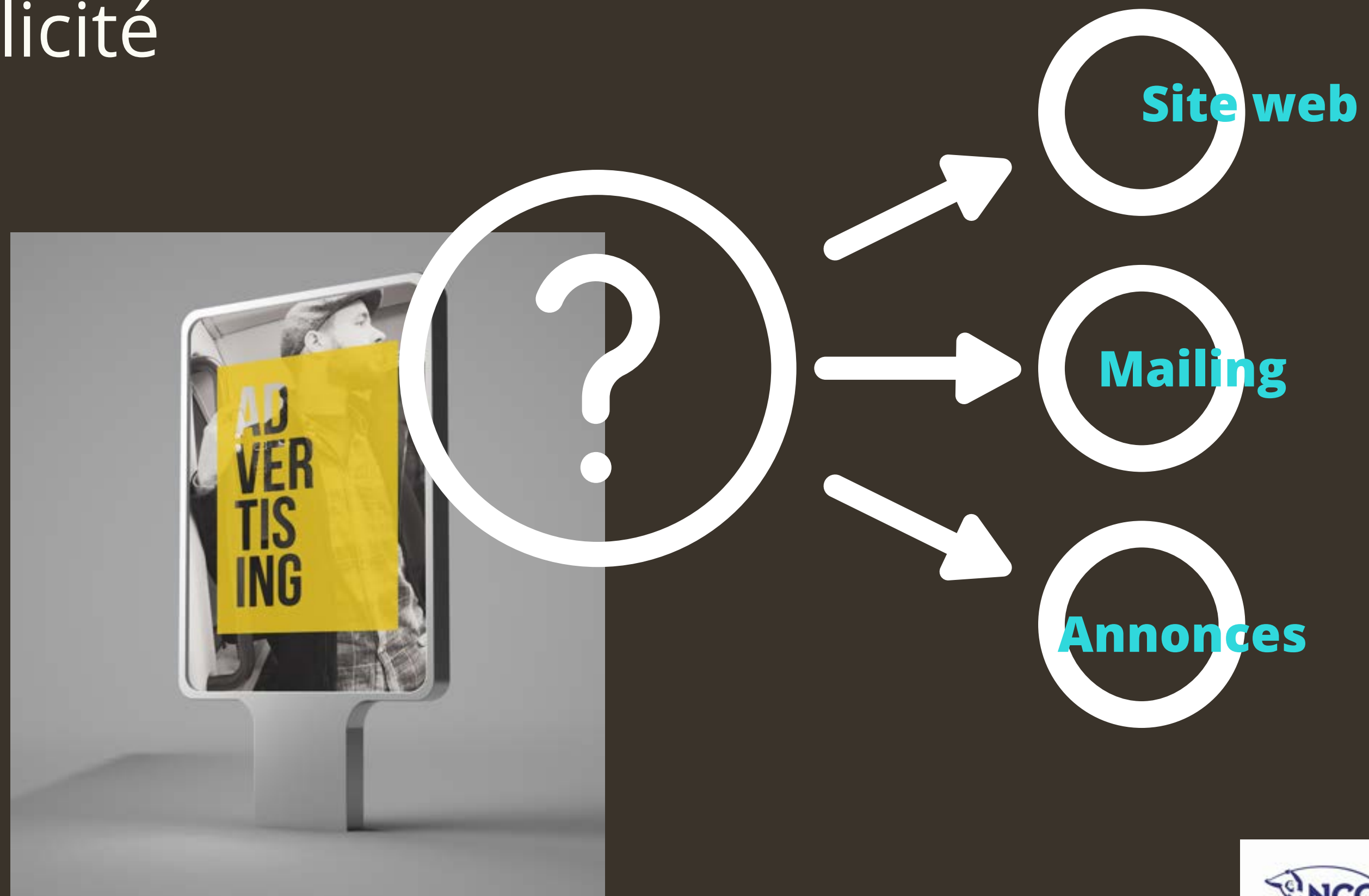


Information personnalisée

Explication adéquate

Convention

Publicité



Publicité

Site web



Cherchez les erreurs
sur ce site web



1

Crédit voiture avantageux

Faites attention, emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent !



2

Crédit gratuit avec notre carte



Une décision rapide



4

**Le meilleur conseil pour le
regroupement de vos crédits**



5

**Nous faisons le tout sans
complications administratives
et avec peu d'informations**



6

**Des coûts très bas avec les
crédits que nous proposons**



7

**Top crédit, courtier en crédit inscrit dans le registre de la
FSMA sous le numéro 12345A**

Publicité



Rapidité & facilité

Regroupement

Inscription FSMA

Tarif préférentiel sans les conditions

Forme de crédit

Sans tenir compte des charges

Sans tenir compte des charges

Taux débiteur sans TAEG

Pas d'info pré-contractuelle

Pas d'aperçu des coûts

Vente couplée

Paiement en cash



Paul a du mal à se déplacer et vous demande par téléphone de vous rendre à son domicile pour un crédit à la consommation.

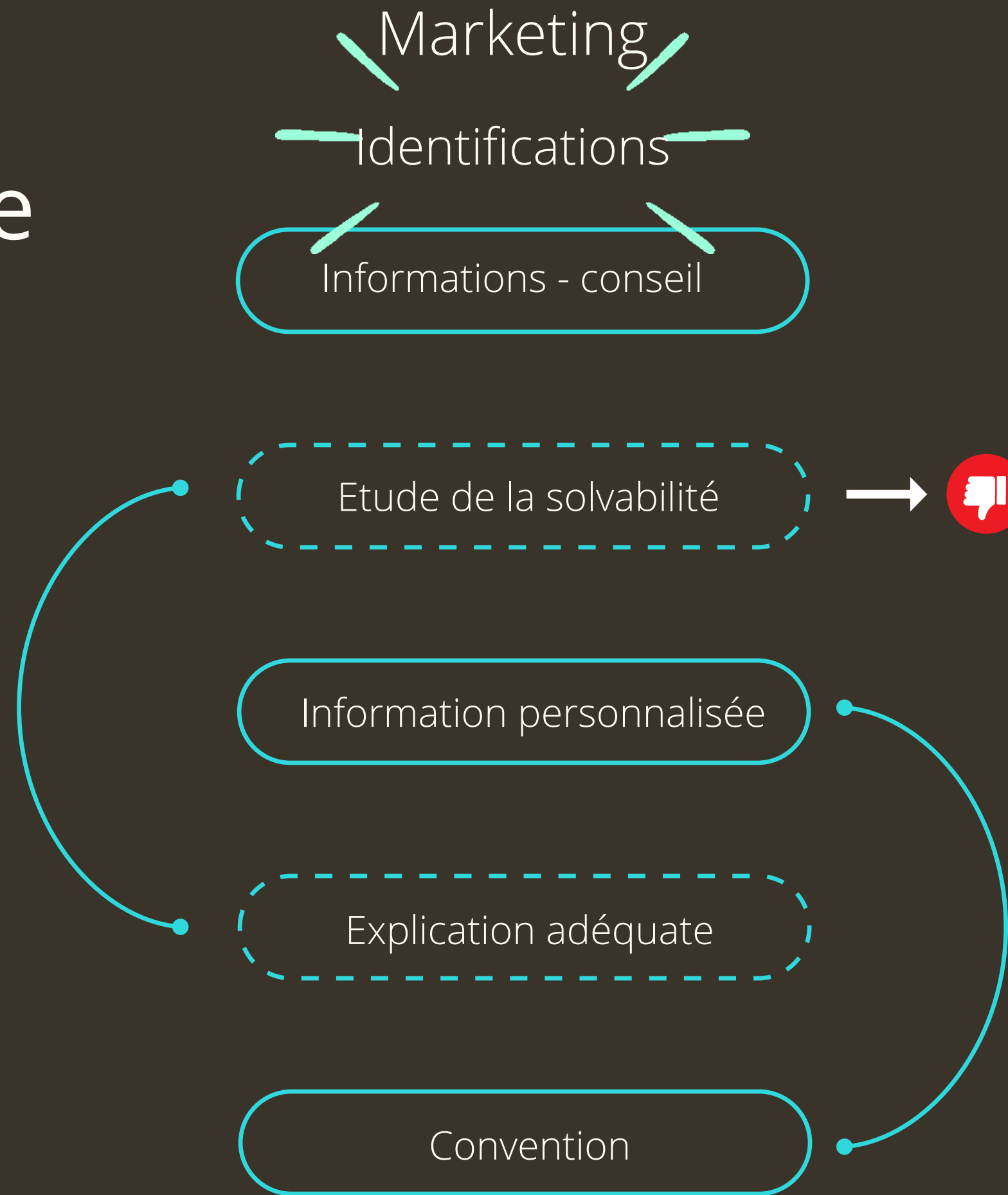
Que faites-vous ?



**Vous voulez lancer une
campagne de marketing
direct**

Que faites-vous ?

Le cycle de demande de crédit



Identification de l'intermédiaire



Email

- ■ ■ ■ ■ **Nom de l'entreprise**
- ■ ■ ■ ■ **Qualité**
- ■ ■ ■ ■ **Adresse**
- ■ ■ ■ ■ **Numéro FSMA**



Au téléphone



Site web



Accueil au bureau



Documents

300. Est-ce que je recevrai un numéro d'inscription FSMA ?

Chaque intermédiaire inscrit par la FSMA est identifié par un numéro unique, le [numéro d'entreprise](#). Ce numéro d'entreprise est également votre numéro d'inscription auprès de la FSMA.

Les intermédiaires d'assurances et de réassurance ainsi que les intermédiaires en services bancaires et d'investissement qui n'ont pas été inscrits via l'application en ligne et à qui la FSMA a octroyé un numéro d'inscription composé de 5 à 6 chiffres et d'une ou plusieurs combinaisons de lettres, peuvent encore utiliser ce numéro dans leurs contacts avec la FSMA.

Quel numéro doit être communiqué et où ?

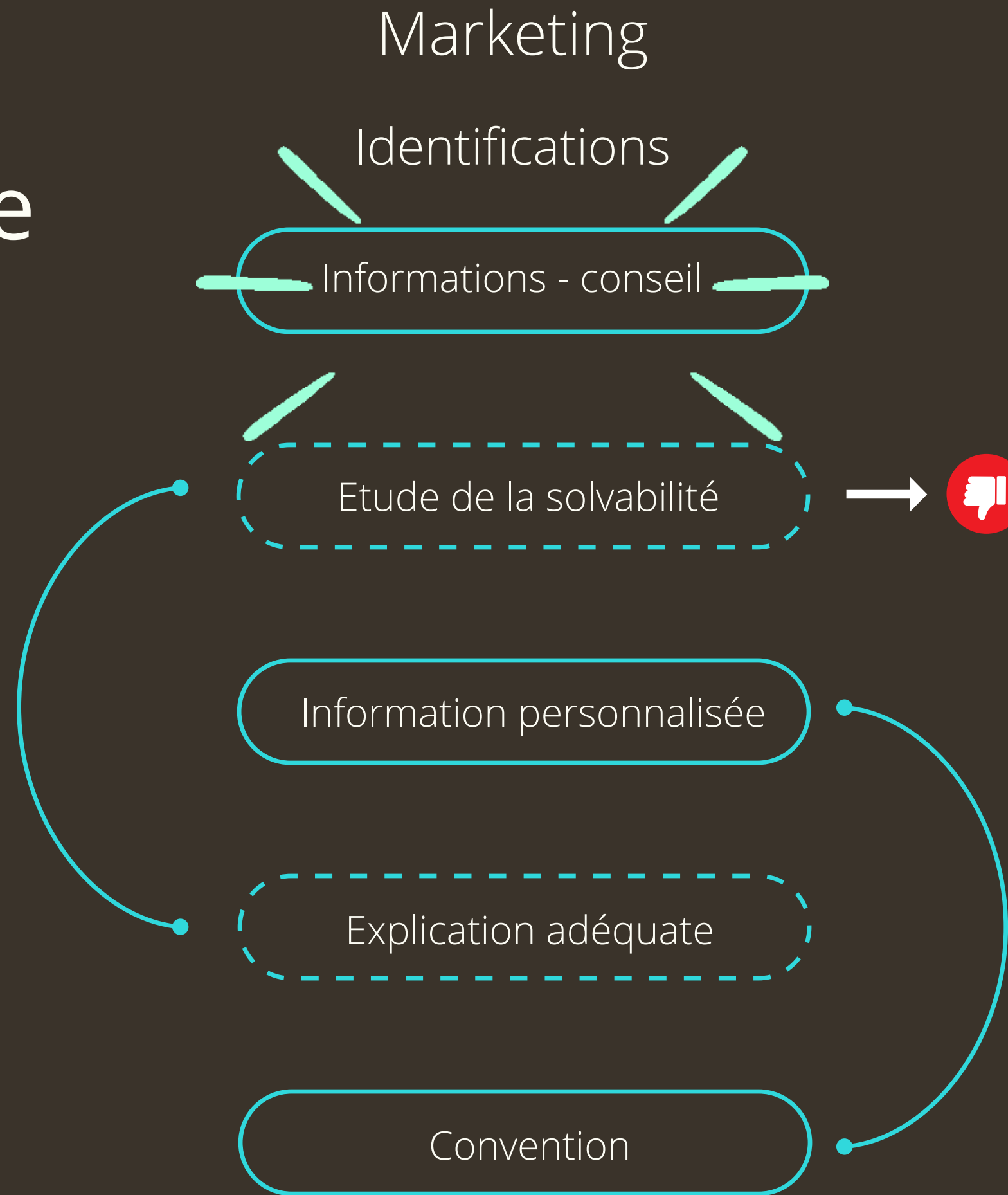
Vous devez désormais communiquer votre numéro d'entreprise :

- sur votre papier à lettre;
- sur vos autres documents relatifs à votre activité d'intermédiation;
- dans votre publicité;
- au client sur papier ou sur un support durable, préalablement à la conclusion d'un contrat d'assurance et, si nécessaire, à l'occasion de sa modification ou de son renouvellement.

Comment je peux vérifier qu'un intermédiaire est inscrit ?

Par type d'intermédiaire vous pouvez vérifier [sur le site web de la FSMA](#) si un intermédiaire est inscrit. Les données principales d'identification des intermédiaires inscrits y sont également mentionnées.

Le cycle de demande de crédit



Crédits à la consommation

Information

Rédigez 5 questions ouvertes
qui vous permettront d'en savoir le plus possible
sur le consommateur et sur le crédit à la
consommation dont il a besoin.



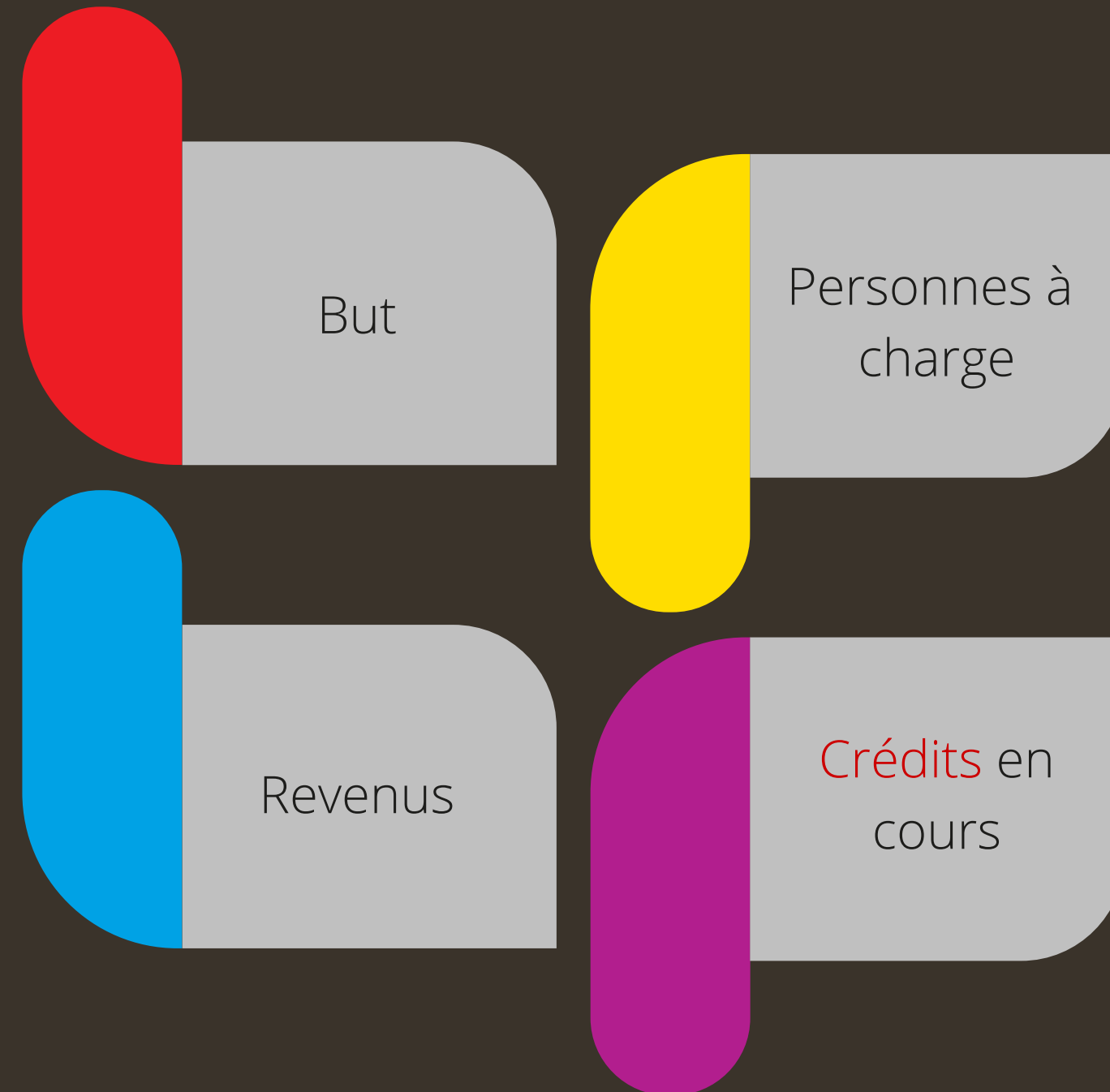
Crédits à la consommation

LES OBLIGATIONS LÉGALES

Information

Exigences minimales

Pourquoi
cela
n'est-il pas suffisant ?



- **Exigences**
- **Le but**
- **Revenus**
- **Situation familiale**
- **Engagements financiers**
- **Les garanties**

Crédits à la consommation

Information



Crédits à la consommation

Information



L'article VII.153 fait même interdiction à l'intermédiaire d'utiliser le demandeur de crédit pour interroger la Centrale des Crédits aux Particuliers: L'intermédiaire de crédit ne peut demander au consommateur ou, le cas échéant, à la personne qui constitue une sûreté d'exercer son droit d'accès à la Centrale en vue de lui communiquer la réponse obtenue.



sanction de niveau 4
niveau 4: amende de 26 à 50.000 EUR

Welke eigenschappen?

Prêt à tempérament

Vente à tempérament

Crédit-bail



Avec tableau d'amortissement
Durée maximale



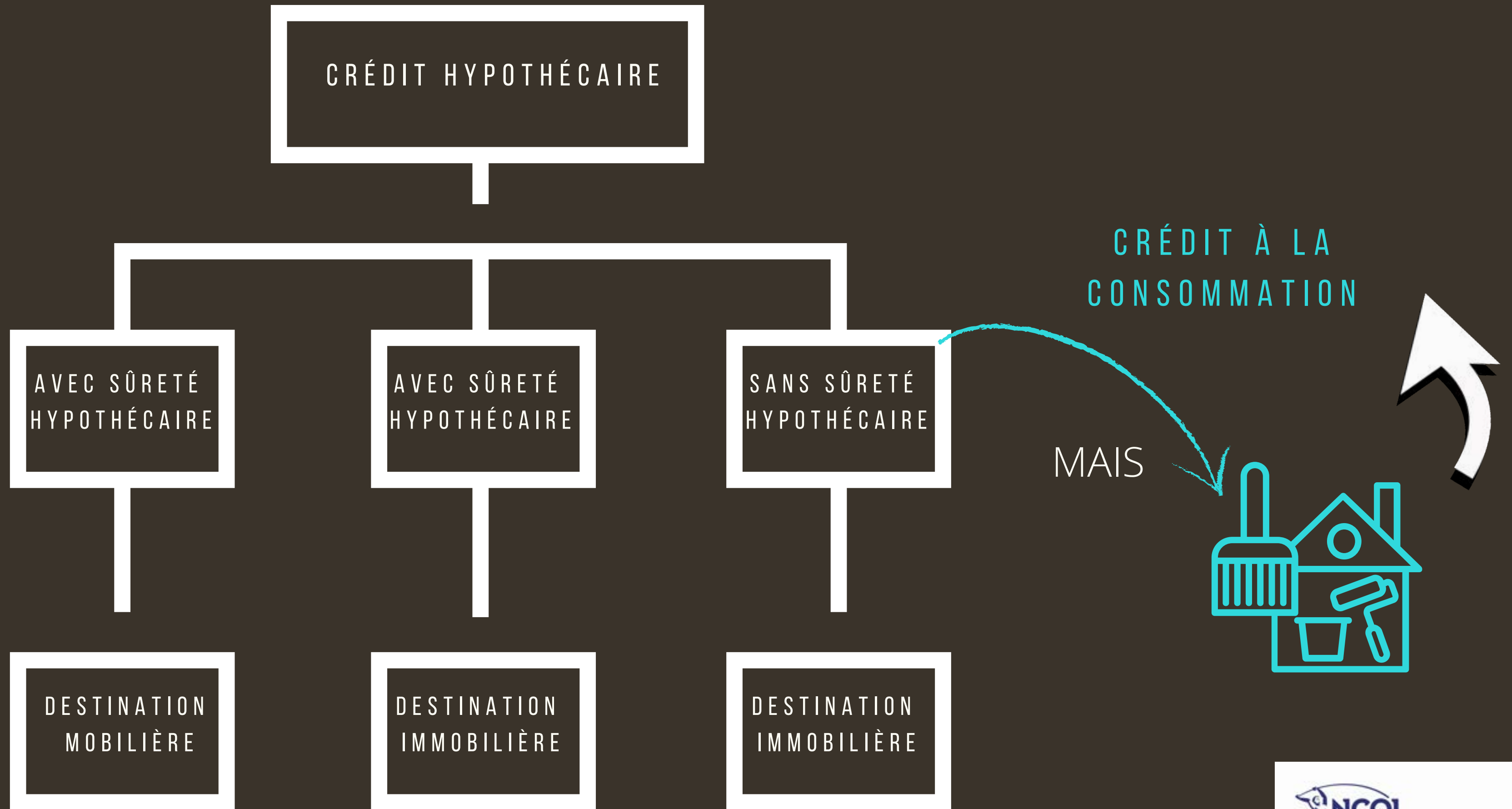
Ouverture de crédit

Découvert autorisé



Principe de revolving
Pas de durée maximale - peut être illimitée
Zérotage pour une ouverture de crédit >5 ans
et une durée illimitée

EXCEPTION AVEC LES CRÉDITS HYPOTHÉCAIRES



Crédit à la consommation

Sûretés



Sûreté réelle

- Cession de revenus
- Domiciliation des rémunérations
- Gage

Sûreté personnelle

- Cautionnement

Crédits à la consommation

Cession des revenus



- 1 exemplaire par emprunteur
- document distinct du contrat de crédit
- règles sur la cession des revenus



Exercice

Michel gagne 1950 € nets par mois. En raison de l'augmentation des prix de l'énergie, son budget mensuel est gravement perturbé et il a des arriérés de paiement auprès d'un prêteur. Il a deux mensualités de 275 € en retard et ne peut pas payer. Ne tenons pas compte des intérêts et des frais de retard pour l'instant.

Combien Michel devra-t-il céder de son salaire lorsque le prêteur déclenchera la procédure de cession de salaire ? Michel n'a pas d'enfant à charge.

Revenus sur la base d'un contrat de travail ou d'un contrat y assimilé

Revenus nets du débiteur par mois	Partie saisissable (pourcentage)	Partie saisissable maximale par tranche (montant)
≤ 1 316 euros	Non saisissable	Rien
1 316,01 euros - 1 414 euros	Saisissable à hauteur de 20 %	19,60 euros
1 414,01 euros - 1 560 euros	Saisissable à hauteur de 30 %	43,80 euros
1 560,01 euros - ≤ 1 706 euros	Saisissable à hauteur de 40 %	58,40 euros
> 1 706 euros	Saisissable de manière illimitée	Illimitée

A partir du 1/4/23

1950-

$1706 = 244 + 58,4 + 43,8 +$

$19,6 = 365,8€$

Michel gagne 1950 € nets par mois.

En raison de l'augmentation des prix de l'énergie, son budget mensuel est gravement perturbé et il a des arriérés de paiement auprès d'un prêteur.

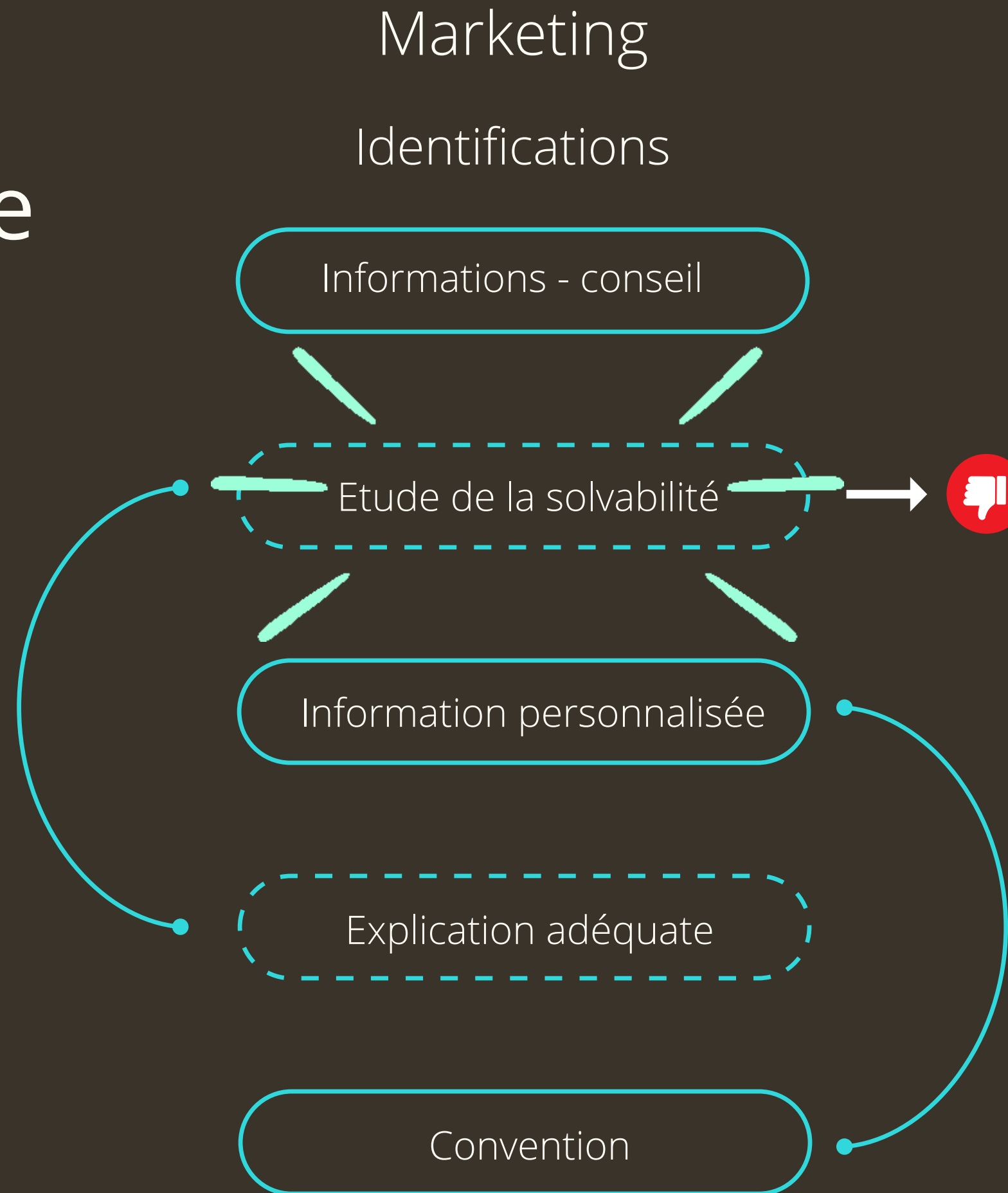
Il a deux mensualités de 275 € en retard et ne peut pas payer. Ne tenons pas compte des intérêts et des frais de retard pour l'instant.

Combien Michel devra-t-il céder de son salaire lorsque le prêteur déclenchera la procédure de cession de salaire ? Michel n'a pas d'enfant à charge.

Revenus sur la base d'un contrat de travail ou d'un contrat y assimilé

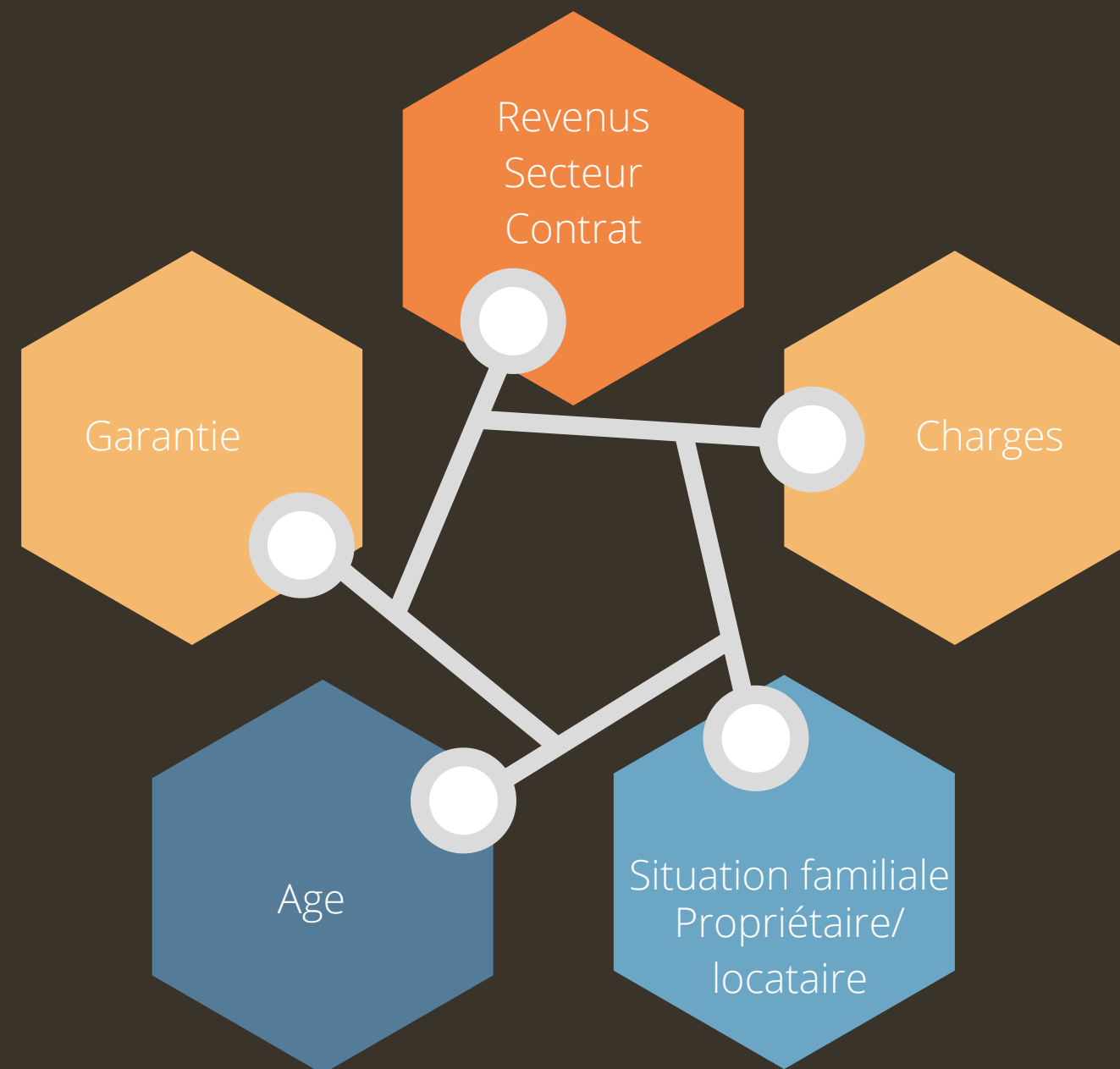
Revenus nets du débiteur par mois	Partie saisissable (pourcentage)	Partie saisissable maximale par tranche (montant)
≤ 1 316 euros	Non saisissable	Rien
1 316,01 euros - 1 414 euros	Saisissable à hauteur de 20 %	19,60 euros
1 414,01 euros - 1 560 euros	Saisissable à hauteur de 30 %	43,80 euros
1 560,01 euros - ≤ 1 706 euros	Saisissable à hauteur de 40 %	58,40 euros
> 1 706 euros	Saisissable de manière illimitée	Illimitée

Le cycle de demande de crédit



Crédits à la consommation

Etude de solvabilité



Scoring
CCP
DSTI
Solde pour vivre
Fichier clients



Capacité de
remboursement
↓ ↓ ↓
Tarif
Accord Oui/Non

QUELQUES SCÉNARIOS



ACHAT PISCINE

Sylvie et Marc veulent installer une piscine et étudient les possibilités d'un crédit de 25 000 €.

Revenus	Charges	Situation familiale	Garantie
Sylvie 1800€ Enseignante Nommée	Ouverture de crédit 2500€ et 5000€ Découvert autorisé 1250€	Marié sous le régime de la communauté de biens	Inscription hypothécaire 1er rang à leur banque
Marc 3500€ Directeur des opérations Durée indéterminée chez Facebook	Prêt hypothécaire 1560€/mois à 25 ans restant 5 ans	Sylvie 51 ans Marc 54 ans	
	Crédit voiture 0% 600€/mois 3 ans restants Crédit panneau solaire 750€/mois 5 ans restants		



ACHAT PISCINE

Sylvie et Marc veulent installer une piscine et étudient les possibilités d'un crédit de 25 000 €.

Points d'attention !



Questions supplémentaires



Quelle solution



Revenus	Charges	Situation familiale	Garantie
Sylvie 1800€ Enseignante Nommée	Ouverture de crédit 2500€ et 5000€ Découvert autorisé 1250€	Marié sous le régime de la communauté de biens	Inscription hypothécaire 1er rang à leur banque
Marc 3500€ Directeur des opérations Durée indéterminée chez Facebook	Prêt hypothécaire 1560€/mois à 25 ans restant 5 ans	Sylvie 51 ans Marc 54 ans	
	Crédit voiture 0% 600€/mois 3 ans restants Crédit panneau solaire 750€/mois 5 ans restants		

ACHAT DE VOITURE

Paul et Irin veulent acheter une voiture de luxe d'une valeur de 70000 euros.

Ils sont à la recherche de solutions..



Revenus	Charges	Situation familiale	Garantie
Revenus du ménage 5200€	Carte Visa revolving 10000€ American Express Platinum	Séparation de biens	Valeur maison 450000€
Biens mobiliers 75000€	Prêt hypothécaire 1750€/mois encore 5 ans	Age 45 et 48 ans	

Ils ne savent pas quel carburant choisir
Ils veulent un coût mensuel le plus bas possible.



ACHAT DE VOITURE

Paul et Irin veulent acheter une voiture de luxe d'une valeur de 70000 euros.
Ils sont à la recherche de solutions..

Points d'attention !



Questions supplémentaires



Quelle solution



Revenus	Charges	Situation familiale	Garantie
Revenus du ménage 5200€	Carte Visa revolving 10000€ American Express Platinum	Séparation de biens	Valeur maison 450000€
Biens mobiliers 75000€	Prêt hypothécaire 1750€/mois encore 5 ans	Age 45 et 48 ans	

Ils ne savent pas quel carburant choisir
Ils veulent un coût mensuel le plus bas possible.



NOUVEAU SALON

Sandra veut acheter un salon

Revenus	Charges	Situation familiale	Garantie
Sandra est infirmière à domicile	Sandra paie 250€/mois pour les charges du ménage .	Divorcée Elle cohabite avec son amie. Pas de cohabitation légale	Sandra a encore 1 parent qui est pensionné
Walter Van Praet	Ouverture de crédit €500 Ouverture de crédit €1500 Ouverture de crédit €1000	40 ans	
	Enregistrement négatif il y a 5 ans à la CCP, mais cela a été régularisé après 1 an.		

Crédit de 3 000 € + 1 000 € pour le zérotagé



NOUVEAU SALON

Sandra veut acheter un salon

Points d'attention !



Questions supplémentaires



Quelle solution



Revenus	Charges	Situation familiale	Garantie
Sandra est infirmière à domicile	Sandra paie 250€/mois pour les charges du ménage .	Divorcée Elle cohabite avec son amie. Pas de cohabitation légale	Sandra a encore 1 parent qui est pensionné
Salon	Ouverture de crédit €500 Ouverture de crédit €1500 Ouverture de crédit €1000	40 ans	
	Enregistrement négatif il y a 5 ans à la CCP, mais cela a été régularisé après 1 an.		

Walter Van Praet

Crédit de 3 000 € + 1 000 € pour le zérotagage





CARTE DE CREDIT

Un client souhaite une carte de crédit

Il veut à la fois une carte qui permet le débit différé et le revolving
Comment appelons-nous cette carte ?

Qu'est-ce qui est important dans le choix de la carte que nous
proposons ?

ANALYSE DES DOCUMENTS



- conditions d'acceptation
- lutte contre la fraude
- les dossiers incomplets coûtent du temps et de l'argent

POINT D'ATTENTION



- Identification
- Lutte contre le blanchiment de capitaux
- Fraude

IDENTIFICATION



ANTIBLANCHIMENT



Article 505 code pénal



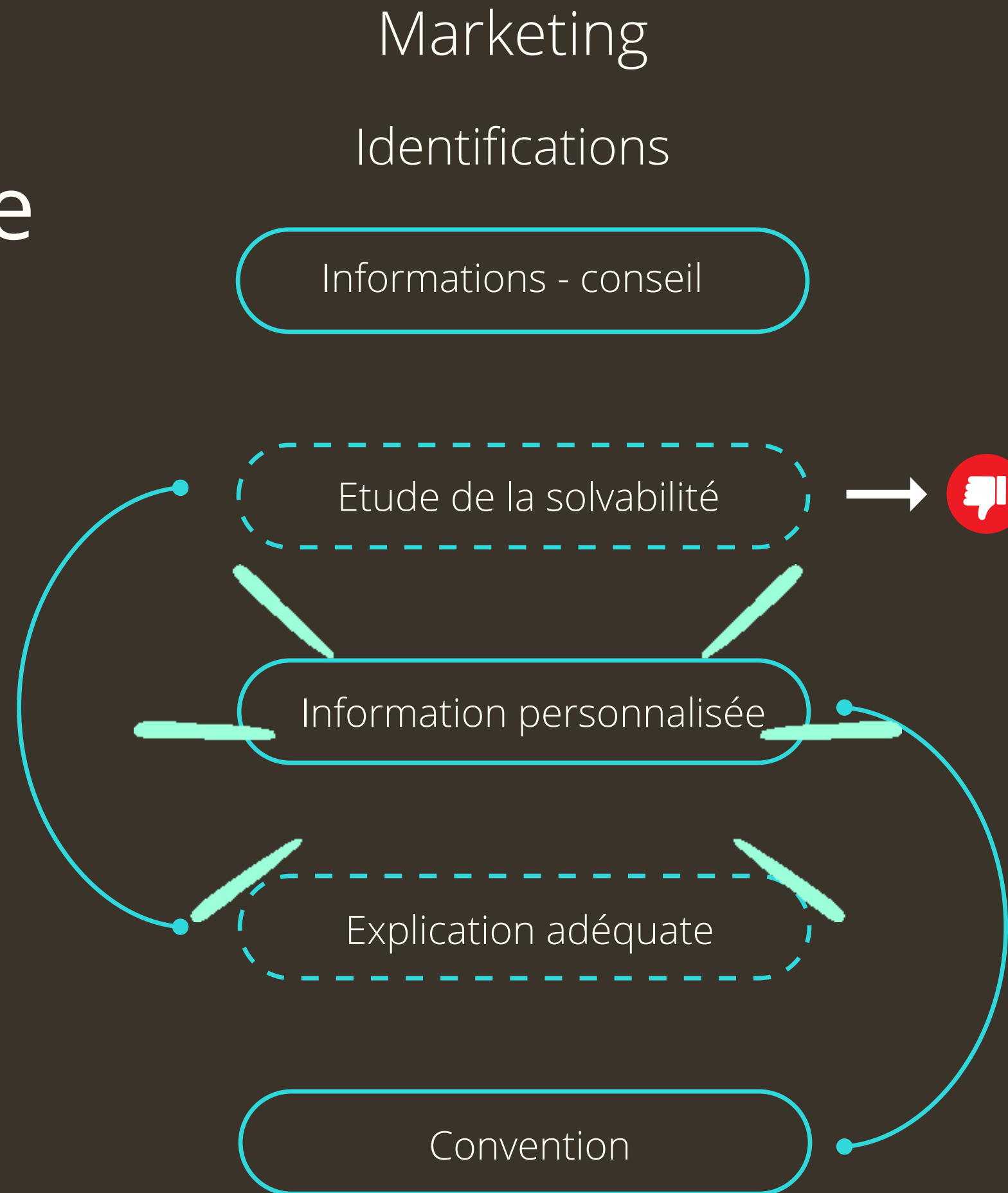
Prêteur



FRAUDE



Le cycle de demande de crédit

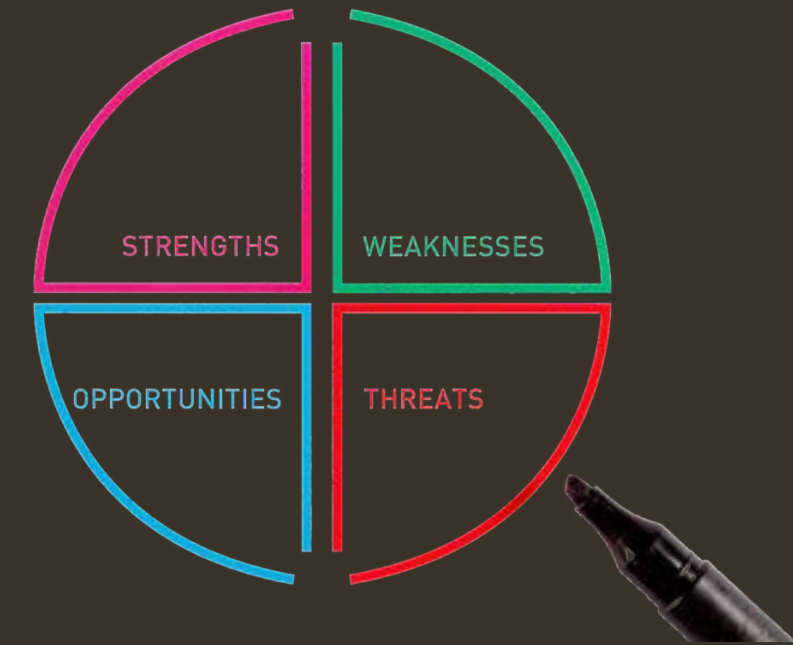


Information
personnalisée

versus

Explication adéquate

SECCI



COMPLÉTEZ VOTRE DOSSIER

PRÉPAREZ VOTRE CHECKLIST

- **Demande de crédit**
- **Secci**
- **Contrat**
- **Conditions générales**
- **Tableau d'amortissement**
- **Cession de revenus**
- **Subrogation**
- **Décompte**
- **Quittance**
- **Carte d'identité**
- **Fiches de salaire**
- **Factures/bon de commande**
- **Pièces justificatives conditions d'acceptation**
- ...



Quels documents conservez-vous et combien de temps?

A QUEL MOMENT PEUT-ON PAYER?

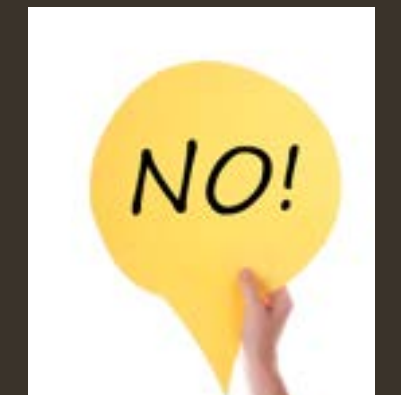


Chaque partie



Après livraison des biens financés

COMMENT?



SANCTIONS



Civiles



Pénales



Administratives



SANCTIONS

Civiles



- Réduction du capital ou du prix au comptant
- Nullité de la convention

Administratives



- Amende
- Suspension ou suppression de l'activité

Pénales



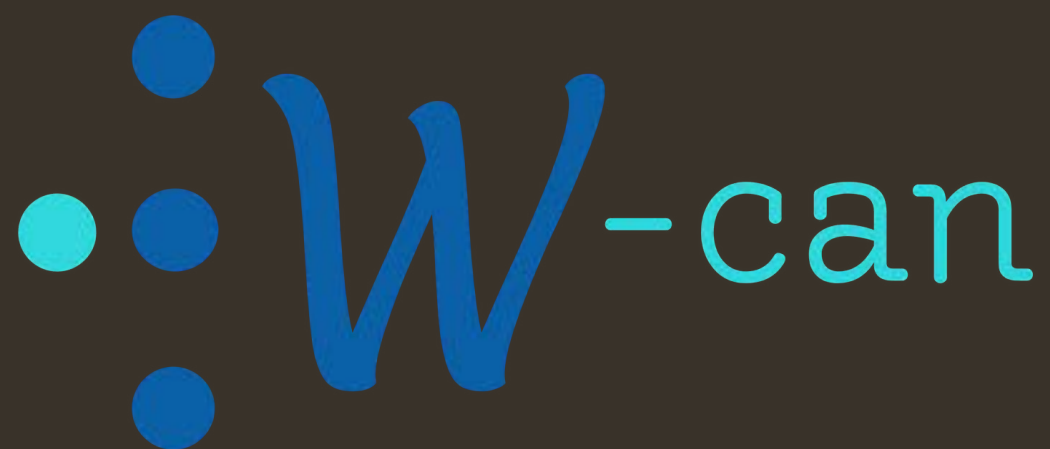
La sanction de niveau 3 consiste en une amende pénale de 26 à 25 000 euros.

La sanction de niveau 4 consiste en une amende pénale de 26 à 50 000 euros.

La sanction de niveau 5 consiste en une amende pénale de 250 à 100 000 euros et une peine d'emprisonnement d'un mois à un an ou l'une de ces peines seulement.

La sanction de niveau 6 consiste en une amende pénale de 500 à 100 000 euros et une peine d'emprisonnement d'un an à cinq ans ou l'une de ces peines seulement.

Depuis la loi du 8/5/22 Possibilité d'imposer une sanction en pourcentage du chiffre de l'affaire pour tous les niveaux



MERCI
BEAUCOUP

WWW.W-CAN.BE

VP@W-CAN.BE

