

Prêt au consommateur : Le respect de la procédure légale spécifique, condition de prise en compte de la maladie de l'emprunteur (Cass. civ. 2022)

Identification			
Ref 35015	Juridiction Cour de cassation	Pays/Ville Maroc / Rabat	N° de décision 37
Date de décision 18/01/2022	N° de dossier 2019/2/1/9815	Type de décision Arrêt	Chambre Civile
Abstract			
Thème Opérations de crédit, Banque et établissements de crédit		Mots clés Recouvrement de créance, Protection du consommateur, Obligation de suivre une procédure légale spécifique, Moyen fondé sur la maladie inopérant, Maladie de l'emprunteur, Loi sur la protection du consommateur, Justification de l'incapacité de paiement, Insuffisance de la preuve médicale, Emprunteur défaillant, Dossier médical, Contrat de prêt	
Base légale Article(s) : - Loi n°31-08 édictant les mesures de protection du consommateur		Source Non publiée	

Résumé en français

Dans le cadre de l'exécution d'un contrat de prêt, la Cour de cassation établit que la simple production par l'emprunteur d'un dossier médical est insuffisante pour justifier un défaut de paiement fondé sur son état de santé.

Pour que cet argument puisse être valablement examiné, l'emprunteur est tenu de respecter la procédure légale spécifique prévue en la matière par la loi n° 31-08 édictant des mesures de protection du consommateur. Le non-accomplissement de cette démarche procédurale impérative rend inopérant le moyen tiré de la maladie invoqué pour échapper aux obligations de remboursement.

Texte intégral

باسم جلالة الملك وطبقا للقانون

بناء على مقال الطعن بالنقض المودع بتاريخ 09/10/2019 من طرف الطاعن أعلاه بواسطة نائبه الأستاذ (م.ع)، الرامي إلى نقض القرار رقم 1823 الصادر عن محكمة الاستئناف بأكابر بتاريخ 15/4/2019، في الملف رقم 1201/52.

وبعد المداولة طبقا للقانون

حيث يؤخذ من وثائق الملف ومن القرار المطعون فيه أن المدعي شركة (ص) في شخص ممثلها القانوني تقدمت بتاريخ 27/6/2016 بمقال افتتاحي أمام ابتدائية تارودانت عرضت فيه، أنه بمقتضى عقد منحت المدعي عليه (ع.ق) قرضا قدره 120.000.00 درهم، وأنه توقف عن أداء الأقساط الحالة إلى أن بلغ متأخرها 32.182.04 درهما.

ووجهت له إنذارا بالأداء بقي بدون جدوى ملتمسة الحكم عليه بأداء المبلغ المذكور بالإضافة إلى 2228.53 درهما عن فوائد التأخير و2500 درهم عن الصوائر ومبلغ 59.404.69 دراهم عن الأقساط التي لم يحن أجلها مع الفوائد القانونية من تاريخ التوقف عن الأداء إلى تاريخ التنفيذ. أجاب المدعي عليه بأنه لم يؤد ما بذنته بسبب مرض ألم به. فأصدرت المحكمة حكمها رقم 80 بتاريخ 31/1/2017 قضت فيه على المدعي عليه بأدائيه للمدعي مبلغ الدين المحدد في 32.182.04 درهما مع الفوائد القانونية من تاريخ الحكم إلى تاريخ التنفيذ، ورفض باقي الطلبات استأنفته المدعي، وبعد إجراء خبرة، أيدتها محكمة الاستئناف مع تعديله بالرفع من المبلغ المحکوم به إلى 95.970.08 درهما مع فوائد التأخير المستحقة عنه إلى تاريخ التسديد الفعلي بحسب 4% من الرأسمال المتبقى بمقتضى قرارها المطعون فيه بالنقض من طرف المحکوم عليه.

في شأن الوسيلة الأولى:

حيث يعيّب الطاعن على القرار انعدام الأساس القانوني، وفساد التعليل، وانعدامه، ذلك أنه تقدم بمجموعة من الحقائق الواقعية التي جعلته لم يوف بما التزم به تجاه المطلوبة في النقض، من أداء الأقساط التي حل أجلها، تتجلى في الملف الطبي الذي تقدم به ابتدائيا، وركز جوابه عليه استئنافيا، إلا أن المحكمة مصدرة القرار المطعون فيه تجاهلت ذلك كليا، ولم ترد عليه ولم تجر أي تحقيق مناسب للتتأكد من الملف الطبي المدلي به.

لكن، حيث إن المحكمة إنما هي ملزمة بالرد فيما له تأثير على قضائها، وما أثير بالنعمى لم يكن كذلك، ما دام لا يكفي الإدلاء لها بالملف الطبي، وإنما يتغير سلوك المسطرة القانونية كما أوردها قانون حماية المستهلك بشأنهن ليبقى ما أثير غير ذي اعتبار.

في شأن الوسائلتين الثانية والثالثة مجتمعتين:

حيث يعيّب الطاعن على القرار خرق الفصلين 335 و60 من ق.م.م وحقوق الدفاع، ذلك أن الملف صدر فيه حكم تمهدى بإجراء خبرة ومنذ ذلك التاريخ لم يستدع الطاعن ولا دفاعه وبعد أن أودع الخبير تقريره في الملف لم تعمل المحكمة على تبليغه له ولا لدفاعه، كما لم تبلغ قرار التخلص بعد اعتبار الملف جاهزا.

لكن، ومن جهة أولى، وخلافا للنعمى فإن دفاع الطاعن حضر جلسة 21/1/2019 وسلم نسخة من تقرير الخبرة. ومن جهة ثانية، فإن القضية لم ترد للمستشار المقرر بعد الخبرة، مما لم يكن هناك مجال لإصدار الأمر بالتخلص ولا تبليغه والنعي في الوسيلة الأولى خلاف الواقع، وعلى غير أساس في الثانية.

في شأن الوسيلة الرابعة:

حيث يعيّب الطاعن على القرار بطلان محضر الخبرة المنجزة خلافاً للمادة 63 من ق.م. وما يليه، ذلك أن الخبر لم يتقدّم بمقتضيات الحكم التمهيدي، كما لم يتقدّم بالمواد المنظمة للخبرة في قانون المسطرة المدنية ومنها بالخصوص الفصل 63 المذكور الذي يوجّب استدعاء الأطراف ووكالاتهم تحت طائلة البطلان. ولذلك فتقرير الخبر باطل ولا يمكن الاستناد عليه.

لكن، حيث إن ما ورد بالنعى لم يسبق إثارةه أمام محكمة الموضوع، ولا يقبل التمسك به لأول مرة أمام محكمة النقض، مما تبقى معه الوسيلة غير مقبولة.

لهذه الأسباب

قضت محكمة النقض برفض الطلب وعلى الطاعن المصارييف.

وبهذا صدر القرار وتلي بالجلسة العلنية المنعقدة بالتاريخ المذكور أعلاه بقاعة الجلسات العادلة بمحكمة النقض بالرباط. وكانت الهيئة الحاكمة مترسبة من رئيسة الغرفة السيدة مليكة بامي رئيسة، والمستشارين السادة عبد القادر الوزاني مقررا، عبد الرحيم سعد الله ، عبد الرحمن انويدر، محمد الخليفي أعضاء، وبمحضر المحامي العام السيد سعيد زياد، وبمساعدة كاتب الضبط السيد عبد الرحيم آيت علي.