

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1997 - 1998 (*)

27 OKTOBER 1997

WETSVOORSTEL

tot instelling van een positieve kredietcentrale bij de Nationale Bank van België

(Ingediend door mevrouw Miche Dejonghe
en de heren Robert De Richter
en Rudy Demotte)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Reeds in 1985 werd in de Nationale Bank van België een verbruikerskredietcentrale opgericht die belast was met de registratie van betalingsachterstanden, overeenkomsten van verkoop, van lening en van persoonlijke lening op afbetaling.

Heden wordt de centrale gegevensbank van de Nationale Bank van België belast met de registratie van de wanbetalingen voortvloeiend uit de kredietovereenkomsten die onder de toepassing van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet vallen (art. 71, § 1, eerste lid). De Bank registreert de wanbetalingen wanneer zij beantwoorden aan de bij koninklijk besluit vastgelegde criteria (koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de registratie door de Nationale Bank van België van wanbetalingen inzake consumentenkrediet, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 11 januari 1993).

Bij de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet wordt de Nationale Bank van België ook belast met de registratie van wanbetalingen met

(*) Vierde zitting van de 49^{ste} zittingsperiode

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1997 - 1998 (*)

27 OCTOBRE 1997

PROPOSITION DE LOI

créant une centrale d'enregistrement positif des crédits à la Banque nationale de Belgique

(Déposée par Mme Miche Dejonghe
et MM. Robert De Richter
et Rudy Demotte)

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Dès 1985 a été créée, au sein de la Banque nationale de Belgique, une centrale des crédits à la consommation chargée de l'enregistrement des arriérés de paiement, des contrats de vente, des prêts et des prêts personnels à tempérament.

Actuellement, la banque centrale de données de la Banque nationale de Belgique est chargée de l'enregistrement des défauts de paiement relatifs à des contrats de crédit qui tombent sous l'application de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (art. 71, § 1er, alinéa 1er). La banque enregistre les défauts de paiement lorsqu'ils répondent aux critères déterminés par arrêté royal (arrêté royal du 20 novembre 1992 relatif à l'enregistrement par la Banque nationale de Belgique des défauts de paiement en matière de crédit à la consommation, modifié par l'arrêté royal du 11 janvier 1993).

La loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire charge également la Banque nationale de Belgique de l'enregistrement des défauts de paiement

(*) Quatrième session de la 49^{ème} législature

betrekking tot de contracten van hypothecaire kredieten bedoeld in artikel 1 van die wet (art. 46, eerste lid).

De registratie van de wanbetalingen is van belang om een beoordeling van de financiële toestand van de consument mogelijk te maken. Op de kredietgever en de kredietbemiddelaar rust immers een zorgvuldigheidsplicht met betrekking tot het aanbieden van en bemiddelen voor kredietovereenkomsten (artikelen 11 en 15 van de wet op het consumentenkrediet). De wet legt trouwens een voorafgaande raadpleging van de centrale gegevensbank op (art. 77, § 1, tweede lid).

Dit wetsvoorstel beoogt de centrale gegevensbank om te vormen tot een positieve gegevensbank. Aldus worden niet alleen de wanbetalingen, maar ook de lopende overeenkomsten geregistreerd. Op een dergelijke omvorming wordt reeds langer aangedrongen, onder meer door de consumentenorganisaties. Een positieve registratie zou immers een betere preventie van de schuldenoverlast mogelijk maken. De huidige negatieve centrale verschaft immers slechts inzicht in de wanbetalingen; men kan niet ontdekken dat een consument die een nieuw krediet aanvraagt bijvoorbeeld reeds een grote schuldenlast heeft. In geval van registratie van alle lopende kredietovereenkomsten zou zulks wel mogelijk worden.

Door de voorgestelde wijziging zou tevens de verantwoordelijkheid van de kredietgevers worden aangescherpt. Op grond van artikel 15 van de wet op het consumentenkrediet mag de kredietgever slechts een kredietaanbod voorleggen wanneer hij, gelet op de gegevens waarover hij beschikt of zou moeten beschikken, onder meer op basis van de raadpleging van de centrale gegevensbank en van de informatie die door de consument werd verstrekt, redelijkerwijze moet aannemen dat de consument in staat zal zijn de verplichtingen voortvloeiend uit de overeenkomst na te komen. De voorgestelde uitbreiding van de registratie zou de mogelijkheid versterken om op te treden tegen de praktijken van sommige kredietgevers die al te gemakkelijk bijkomend krediet geven aan personen die reeds een aanzienlijke schuldenlast hebben. Verder zullen de kredietgevers beter gewapend zijn tegen kredietaanvragers die, met het oog op het bekomen van een krediet, hun financiële toestand al te rooskleurig voorstellen.

In de wet op het consumentenkrediet werd reeds een bepaling opgenomen waarbij de Koning, onder de door Hem bepaalde voorwaarden, drie jaar na de inwerkingtreding van de wet, de registratieverplichtingen kon uitbreiden tot alle of een deel van de overeenkomsten die onder de toepassing van die wet vielen (art. 71, § 2). Aan die bepaling werd tot nu

relatifs aux contrats de crédits hypothécaires visés à l'article 1er de cette loi (art. 46, alinéa 1er).

L'enregistrement des défauts de paiement est important en vue de permettre à un prêteur ou à un intermédiaire de crédit d'apprécier la situation financière d'un consommateur. Le prêteur et l'intermédiaire de crédit sont en effet soumis à un devoir de rigueur en ce qui concerne l'offre et la médiation en matière de contrats de crédit (art. 11 et 15 de la loi relative au crédit à la consommation). La loi impose d'ailleurs la consultation préalable de la banque centrale de données (art. 71, § 1er, alinéa 2).

La présente proposition de loi vise à transformer la banque centrale de données en une banque de données positive, de telle sorte qu'elle enregistre non plus uniquement les seuls défauts de paiement, mais aussi les contrats en cours. Pareille transformation est réclamée de longue date, notamment par les organisations de consommateurs, car un enregistrement positif permettrait de prévenir plus efficacement le surendettement. L'actuelle centrale négative ne renseigne que sur les défauts de paiement, de sorte qu'elle ne permet pas au prêteur ou à l'intermédiaire de crédit de contrôler, par exemple, si un consommateur qui sollicite l'ouverture d'un nouveau crédit est déjà fortement endetté. Ce problème serait résolu si tous les contrats de crédit en cours d'exécution étaient enregistrés.

La modification proposée augmenterait également la responsabilité des prêteurs. L'article 15 de la loi relative au crédit à la consommation n'autorise le prêteur à délivrer d'offre de crédit que si, compte tenu des informations dont il dispose ou devrait disposer, notamment sur la base de la consultation de la banque centrale de données et des renseignements communiqués par le consommateur, il doit raisonnablement estimer que le consommateur sera à même de respecter les obligations découlant du contrat. L'extension, proposée, de l'enregistrement à l'ensemble des contrats de crédit en cours permettrait de lutter plus efficacement contre les agissements de certains prêteurs, qui accordent à la légère un crédit supplémentaire à des personnes qui sont déjà considérablement endettées. Par ailleurs, les prêteurs seraient mieux armés contre les emprunteurs qui ont tendance à embellir leur situation financière afin d'obtenir un crédit.

La loi relative au crédit à la consommation disposait déjà que le Roi pouvait, aux conditions qu'il déterminait, trois ans après l'entrée en vigueur de la loi, étendre l'obligation d'enregistrement à tout ou partie des contrats qui tombaient sous l'application de la loi (art. 71, § 2). Cette disposition n'a, jusqu'ici, toujours pas été mise à exécution et la loi relative au

toe geen uitvoering gegeven. De wet op het hypothecair krediet maakt dan weer geen melding van een dergelijke uitbreiding, zodat een wetswijziging alleszins noodzakelijk is.

COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELEN

Art. 2

Dit artikel breidt de registratie door de Nationale Bank van België in beginsel uit tot alle kredietovereenkomsten die onder de toepassing van de wet op het consumentenkrediet vallen. De registratie zal echter pas verplicht zijn voor kredietovereenkomsten die een bepaald minimumbedrag en een bepaalde minimumduur overschrijden. Het verdient inderdaad aanbeveling dat de registratie beperkt blijft tot overeenkomsten die relevant zijn voor de beoordeling van de kredietpositie van de betrokkene. De reeds bestaande registratie van wanbetalingen behoudt uiteraard haar nut voor de beoordeling van deze kredietpositie en blijft bijgevolg bestaan.

Ingevolge de voorgestelde wetswijziging wordt § 2 van artikel 71 van de wet op het consumentenkrediet, waarin de regeling van een positieve centrale bij koninklijk besluit mogelijk werd gemaakt, opgeheven.

Art. 3 en 4

De voorgestelde wijziging van de wet op het hypothecair krediet voert een positieve registratie in met betrekking tot alle contracten van hypothecair krediet bedoeld in artikel 1 van die wet. Gelet op het belang van dergelijk krediet worden hier geen drempels inzake bedrag en duur opgenomen. Verder wordt ook hier de registratie van wanbetalingen behouden.

Art. 5

De invoering van de positieve gegevensbank zal heel wat voorbereidingen vergen. Daarom dient een voldoende lange termijn van inwerkingtreding te worden vastgesteld.

Tevens dient in een overgangsregeling te worden voorzien. De positieve gegevensbank zal immers pas zin hebben indien ze alle lopende overeenkomsten van de betrokken consument vermeldt. Zonder overgangsregeling zou de registratie echter beperkt blijven tot de overeenkomsten die worden aangegaan na de

crédit hypothécaire ne mentionne même pas une telle possibilité d'extension de l'enregistrement, de sorte qu'une modification de la loi est assurément nécessaire.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

En vertu de cet article, la Banque nationale pourra, en principe, procéder à l'enregistrement de tous les contrats de crédit qui tombent sous l'application de la loi relative au crédit à la consommation. L'enregistrement ne sera toutefois obligatoire que pour les contrats de crédit qui dépassent un montant et une durée déterminés. Il est en effet souhaitable que l'enregistrement se limite aux contrats qui présentent un intérêt dans le cadre de l'appréciation de la situation financière de l'intéressé. Il va de soi que l'enregistrement des défauts de paiement, qui se pratique déjà actuellement et qui conserve toute son utilité dans l'appréciation de cette situation, est maintenu.

Par suite de la modification proposée, le § 2 de l'article 71 de la loi relative au crédit à la consommation, article autorisant le Roi à organiser par arrêté royal une centrale d'enregistrement positif des crédits, devient sans objet et est abrogé.

Art. 3 et 4

La modification que nous proposons d'apporter à la loi relative au crédit hypothécaire instaure l'enregistrement positif de tous les crédits hypothécaires visés à l'article 1er de cette loi. Compte tenu de l'importance de ce type de crédit, nous n'avons prévu aucun seuil en matière de montant et de durée. L'enregistrement de tous les défauts de paiement est également maintenu.

Art. 5

La création d'une banque de données pour l'enregistrement positif nécessitera une longue préparation. C'est la raison pour laquelle nous avons prévu un délai suffisamment long pour l'entrée en vigueur de la loi.

Il convient également de prévoir un régime transitoire. L'instauration d'une banque de données pour l'enregistrement positif n'aura en effet de sens que si elle mentionne tous les contrats en cours pour chaque consommateur. Sans régime transitoire, l'enregistrement se limiterait par contre aux contrats

inwerkingtreding. Een gedifferentieerde inwerking, bepaald door de Koning, maakt het mogelijk dat inlichtingen betreffende lopende kredietovereenkomsten reeds op voorhand worden overgemaakt.

M. DEJONGHE
R. DE RICHTER
R. DEMOTTE

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 71 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, gewijzigd bij de wet van 6 juli 1992, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

A) § 1, eerste lid, wordt vervangen door het volgende lid :

«Volgens de door de Koning vastgestelde regels is de Nationale Bank van België belast met de registratie van :

1° alle kredietovereenkomsten die onder de toepassing van deze wet vallen en waarvan het beschikbaar gestelde bedrag en de looptijd de door de Koning vastgelegde drempels overschrijden;

2° de wanbetalingen voortvloeiend uit kredietovereenkomsten die onder de toepassing van deze wet vallen en die aan de door de Koning vastgestelde criteria beantwoorden.»;

B) § 2 wordt opgeheven.

Art. 3

In de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet wordt tussen de artikelen 45 en 46 het volgende opschrift ingevoegd:

«Hoofdstuk IVbis. Centrale gegevensbank».

conclus après l'entrée en vigueur de la loi. Le fait d'autoriser le Roi à fixer des dates d'entrée en vigueur différenciées permettra de transmettre les renseignements relatifs aux contrats de crédits en cours avant que la banque de données ne soit tout à fait opérationnelle.

PROPOSITION DE LOI

Article 1er

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

A l'article 71 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, modifié par la loi du 6 juillet 1992, sont apportées les modifications suivantes :

A) le § 1er, alinéa 1er, est remplacé par l'alinéa suivant :

«Selon les règles déterminées par le Roi, la Banque nationale de Belgique est chargée de l'enregistrement :

1° de tous les contrats de crédit qui tombent sous l'application de la présente loi et dont le montant mis à disposition et la durée dépassent les seuils fixés par le Roi;

2° des défauts de paiement relatifs à des contrats de crédit qui tombent sous l'application de la présente loi et qui répondent aux critères déterminés par le Roi.»;

B) le § 2 est abrogé.

Art. 3

Dans la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire, l'intitulé suivant est inséré entre les articles 45 et 46:

«Chapitre IVbis. De la banque centrale de données».

Art. 4

In artikel 46 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

A) het eerste lid wordt vervangen door het volgende lid :

«Volgens de door de Koning vastgestelde regels is de Nationale Bank van België belast met de registratie, in de centrale gegevensbank bedoeld in artikel 71 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, van :

1° alle contracten van hypothecaire kredieten bedoeld in artikel 1 van deze wet;

2° de wanbetalingen met betrekking tot de contracten van hypothecaire kredieten bedoeld in artikel 1 van deze wet die aan de door de Koning vastgestelde criteria beantwoorden.»;

B) In de eerste zin van het tweede lid worden de woorden «elke wanbetaling mede te delen die aan de door de Koning vastgelegde voorwaarden beantwoordt» vervangen door de woorden «elk contract en elke wanbetaling bedoeld in het eerste lid mede te delen».

Art. 5

De Koning stelt voor iedere bepaling van deze wet de datum van inwerkingtreding vast.

15 september 1997

M. DEJONGHE
R. DE RICHTER
R. DEMOTTE

Art. 4

A l'article 46 de la même loi, sont apportées les modifications suivantes :

A) l'alinéa premier est remplacé par la disposition suivante :

«Selon les règles déterminées par le Roi, la Banque nationale de Belgique est chargée de l'enregistrement, dans la banque centrale de données visée à l'article 71 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation :

1° de tous les contrats de crédits hypothécaires visés à l'article 1^{er} de la présente loi;

2° des défauts de paiement relatifs aux contrats de crédits hypothécaires visés à l'article 1^{er} de la présente loi et qui répondent aux critères déterminés par le Roi.»;

B) Dans la première phrase de l'alinéa 2, les mots «tout défaut de paiement qui remplit les conditions fixées par le Roi» sont remplacés par les mots «tout contrat et tout défaut de paiement visé à l'alinéa 1^{er}»;

Art. 5

Le Roi fixe la date de l'entrée en vigueur de chacune des dispositions de la présente loi.

15 septembre 1997