

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

27 maart 2001

WETSONTWERP

**betreffende de Centrale voor Kredieten
aan Particulieren**

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN MEVROUW **BREPOELS**

Art. 2

Dit artikel aanvullen met een 7°, luidend als volgt :

*«7° de cessionaris : een persoon aan wie een schuld-
vordering wordt overgedragen.».*

VERANTWOORDING

In artikel 3 wordt gebruik gemaakt van het begrip
«cessionaris» zonder dat dit gedefinieerd is.

Voorgaand document :

Doc 50 **1123/ (2000/2001) :**
001 : Wetsontwerp.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

27 mars 2001

PROJET DE LOI

**relative à la Centrale des Crédits
aux Particuliers**

AMENDEMENTS

N° 1 DE MME **BREPOELS**

Art. 2

**Compléter cet article par un 7°, libellé comme
suit :**

*« 7° le cessionnaire : la personne à qui une créance
a été cédée. ».*

JUSTIFICATION

La notion de cessionnaire est utilisée à l'article 3 sans avoir
été définie.

Document précédent :

Doc 50 **1123/ (2000/2001) :**
001 : Projet de loi.

Nr. 2 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 4

Het tweede lid vervangen door de volgende bepaling :

«Elke kredietovereenkomst en elke wanbetaling moet binnen de acht dagen geregistreerd worden bij de Centrale.».

VERANTWOORDING

Het vlug meedelen van wanbetalingen is een essentiële voorwaarde voor efficiëntie. Om gelijklopende redenen moet de registratie van overeenkomsten eveneens snel gebeuren. Het is van belang deze termijn zo kort mogelijk te bepalen om te vermijden dat kandidaat-kredietnemers nieuwe consumenten-kredietovereenkomsten of hypothecaire kredietovereenkomsten sluiten vooraleer eerdere kredietovereenkomsten geregistreerd zijn bij de Centrale. Ook kredietgevers die de Centrale moeten raadplegen hebben er belang bij dat het verleende overzicht omtrent de kredietpositie van de kandidaat-kredietnemer zo actueel mogelijk is.

Nr. 3 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 6

In paragraaf 1, 3°, de woorden «van de verantwoordelijke voor de verwerking» vervangen door de woorden «van de Centrale».

VERANTWOORDING

De verantwoordelijke voor de verwerking betekent hier de Centrale. Het is beter om direct te verwijzen naar de Centrale in plaats van een bijkomende definitie te moeten toevoegen.

Nr. 4 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 7bis (nieuw)

Een artikel 7bis invoegen, luidend als volgt :

«Art. 7bis. — De gegevens van kredietovereenkomsten of hypothecaire overeenkomsten moeten, op eenvoudige aanvraag van de kredietnemer, worden geschrapt door de Centrale voorzover er teruggekeerd is tot de normale uitvoering van het krediet of indien het volledig werd betaald.».

N° 2 DE MME BREPOELS

Art. 4

Remplacer l'alinéa 2 par la disposition suivante :

« Tout contrat de crédit et tout défaut de paiement doivent être enregistrés à la Centrale dans un délai de huit jours. »

JUSTIFICATION

Pour des raisons d'efficacité, il est essentiel que les défauts de paiement soient communiqués rapidement. Pour des raisons similaires, il s'indique également que les contrats soient enregistrés rapidement. Il est important que ce délai soit le plus bref possible afin d'éviter que des candidats-emprunteurs concluent de nouveaux contrats de crédits à la consommation ou de nouveaux contrats de crédit hypothécaire avant que des contrats de crédit antérieurs aient été enregistrés à la Centrale. Il est également dans l'intérêt des prêteurs que le relevé communiqué au sujet de la situation du candidat-emprunteur en matière de crédit soit le plus actuel possible.

N° 3 DE MME BREPOELS

Art. 6

Au § 1^{er}, 3°, remplacer les mots « du responsable du traitement » par les mots « de la Centrale ».

JUSTIFICATION

Le « responsable du traitement » signifie en l'occurrence « la Centrale ». Il est préférable de renvoyer directement à la Centrale plutôt que de devoir ajouter une définition supplémentaire.

N° 4 DE MME BREPOELS

Art. 7bis (nouveau)

Insérer un article 7bis, libellé comme suit :

« Art. 7bis. — Les données relatives aux contrats de crédit ou de crédit hypothécaire doivent, à la simple demande de l'emprunteur, être supprimées par la Centrale, à condition que la situation se soit normalisée en ce qui concerne l'exécution du contrat ou que le crédit ait été entièrement remboursé. »

VERANTWOORDING

De bescherming van de persoonlijke levenssfeer van de betrokkenen wordt met deze maatregel verhoogd, vermits de vermelding van het al dan niet bestaan van een overeenkomst op zich voldoende informatie kan bieden. De kredietnemer moet evenwel zelf kunne beslissen om het spoor van een wanbetaling al dan niet te bewaren.

Nr. 5 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 9bis (nieuw)

Een artikel 9bis invoegen, luidend als volgt :

«Art. 9bis. – Het is voor de kredietgever verboden om aan de kandidaat-kredietnemer een nieuwe kredietovereenkomst voor te leggen :

1° indien bij raadpleging door de kredietgever van de Centrale blijkt dat de kandidaat-kredietnemer reeds als wanbetaler staat geregistreerd;

2° of indien bij raadpleging door de kredietgever van de Centrale blijkt dat het sluiten van een nieuwe kredietovereenkomst de kredietnemer in een situatie van schuldoverlast zou brengen.».

VERANTWOORDING

Indien dit amendement niet wordt goedgekeurd, zou de kredietgever nog steeds ongestraft kredieten kunnen verlenen aan een kandidaat-kredietnemer waarvan de kredietgever weet dat hij zich reeds in een situatie van schuldoverlast bevindt of door het afsluiten van een kredietovereenkomst of hypothecaire overeenkomst dreigt te komen in een situatie van schuldoverlast. De voorgestelde methode (het louter raadplegen) zal er waarschijnlijk toe leiden dat de doelstelling van het wetsontwerp, vermindering van de schuldoverlast, niet zal gerealiseerd worden. Immers : wat is het nut van een raadpleging als er dan toch ongestraft krediet kan worden verleend ? Als de kredietgever niet verplicht wordt om de bekomen inlichtingen ook te gebruiken en er de gepaste conclusies uit te trekken, is het duidelijk dat de verantwoordelijkheid van de kredietgever, met betrekking tot de voorkoming van kredietoverlast, toch sterk beperkt is. In die zin lijkt het invoeren van een verbod tot verdere krediettoekenning ingeval van (dreigende) wanbetaling vanuit efficiëntieoverwegingen gerechtvaardigd.

JUSTIFICATION

La mesure proposée permet d'accroître la protection de la vie privée des personnes concernées, étant donné que la mention de l'existence d'un contrat ou de l'absence de contrat peut à elle seule fournir assez d'informations. L'emprunteur doit cependant pouvoir décider lui-même si la trace d'un défaut de paiement doit ou non être conservée.

N° 5 DE MME BREPOELS

Art. 9bis (nouveau)

Insérer un article 9bis, libellé comme suit :

« Art. 9bis. Le prêteur ne peut soumettre un nouveau contrat de crédit au candidat emprunteur :

1° s'il ressort de la consultation de la Centrale par le prêteur que le candidat emprunteur y est déjà enregistré comme mauvais payeur ;

2° ou s'il ressort de la consultation de la Centrale par le prêteur que la conclusion d'un nouveau contrat de crédit placerait l'emprunteur dans une situation de surendettement. »

JUSTIFICATION

Si le présent amendement n'était pas adopté, le prêteur pourrait, impunément, continuer à octroyer des crédits à un candidat emprunteur dont le prêteur sait qu'il se trouve déjà dans une situation de surendettement ou que la conclusion d'un contrat de crédit ou de crédit hypothécaire risque de le mettre dans une situation de surendettement. La méthode proposée (la simple consultation) ne permettra vraisemblablement pas de réaliser l'objectif poursuivi par le projet de loi, à savoir la réduction du surendettement. En effet, quelle est l'utilité d'une consultation si des crédits peuvent être accordés impunément ? Si le prêteur n'est pas tenu d'utiliser les informations recueillies et d'en tirer les conclusions qui s'imposent, il est clair que sa responsabilité en matière de lutte contre le surendettement sera très limitée. Dans cette optique et dans un souci d'efficacité, il paraît justifié d'interdire l'octroi d'autres crédits en cas de (menace de) défaut de paiement.

Nr. 6 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 11

In paragraaf 1 tussen de eerste en de tweede zin de volgende zin invoegen :

«Een vertegenwoordiger van het OCMW en een vertegenwoordiger van consumentenverenigingen worden toegevoegd aan het Begeleidingscomité, deze hebben enkel een raadgevende stem.».

VERANTWOORDING

De aanwezigheid van consumentenverenigingen en een vertegenwoordiger van het OCMW si gerechtvaardigd daar deze personen, op indirecte wijze, nauw betrokken zijn bij de schuldenproblematiek. Het lijkt dan ook gepast om beide belangengroepen deel te laten nemen aan de adviserende bevoegdheid van het Begeleidingscomité, zonder beslissingsrecht te hebben met betrekking tot de werking van de Centrale.

Nr. 7 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 11

In paragraaf 1, de tweede zin vervangen als volgt :

«De Koning duidt de vertegenwoordigers aan en bepaalt de nadere regelen voor de werking van het comité.».

VERANTWOORDING

Gezien het belang van een positieve kredietcentrale in een goed consumenten- en schuldbestrijdingsbeleid, lijkt het gepaster om de Koning de verantwoordelijkheid te geven om de vertegenwoordigers in het Begeleidingscomité aan te duiden.

Nr. 8 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 13

Een paragraaf 1 bis invoegen, luidend als volgt :

«§ 1bis. – Met een geldboete van 50.000 tot 1.000.000 frank worden gestraft zij die de verplichtingen bedoeld in artikel 9bis en in de besluiten ter uitvoering van dit artikel, niet naleven.».

N° 6 DE MME BREPOELS

Art. 11

Au § 1^{er}, entre la première et la deuxième phrase, insérer la phrase suivante :

« Le Comité d'accompagnement comprend également un représentant du CPAS et un représentant des associations de consommateurs, ceux-ci ayant uniquement voix consultative. »

JUSTIFICATION

La présence d'un représentant des associations de consommateurs et d'un représentant du CPAS se justifie, étant donné que ces organismes sont concernés indirectement, au premier chef par le problème de l'endettement. Il s'indique dès lors de permettre à ces deux groupes de pression de participer à l'élaboration des avis du Comité d'accompagnement, sans qu'ils aient voix délibérative en ce qui concerne le fonctionnement de la Centrale.

N° 7 DE MME BREPOELS

Art. 11

Au § 1^{er}, remplacer la seconde phrase par la phrase suivante :

« Le Roi désigne les représentants et détermine les modalités de fonctionnement du comité. ».

JUSTIFICATION

Vu l'importance que revêt une centrale d'enregistrement positif des crédits pour mener une bonne politique de protection du consommateur et de lutte contre l'endettement, il nous paraît préférable de confier au Roi la responsabilité de désigner les représentants au sein du comité d'accompagnement.

N° 8 DE MME BREPOELS

Art. 13

Insérer un § 1^{er} bis, libellé comme suit :

« § 1^{er} bis. Sont punis d'une amende de 50 000 francs à 1 000 000 de francs, ceux qui ne se conforment pas aux obligations prévues par l'article 9bis et par les arrêtés pris en exécution de cet article. ».

VERANTWOORDING

Het is passend om voor het belangrijke onderdeel van het wetsontwerp, met betrekking tot het verbod op kredietverlening, een zwaardere geldboete als sanctie te treffen dan voor andere verplichtingen uit het ontwerp. In de strijd tegen de overmatige schuldenlast kan een positieve kredietcentrale een belangrijke en preventieve rol spelen als er een regelgeving geldt dat ook effectief kan worden nageleefd. Vandaar deze zwaardere sanctie om gevallen van miskenning te beperken.

Nr. 9 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 14

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

«Art. 14. – *Onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, kan de rechter ambtshalve de kredietnemer ontslaan van het geheel of van een gedeelte van de nalatigheidsintresten en andere afbetalingsverplichtingen wanneer de kredietgever de verplichtingen bedoeld in artikel 9 of artikel 9bis, heeft overtreden.*».

VERANTWOORDING

Het toevoegen van de mogelijkheid dat de rechter ook ambtshalve de kredietnemer kan ontslaan van de andere afbetalingsverplichtingen betekent een verhoging van het dwingend karakter van de verplichtingen die de kredietgever heeft met betrekking tot de positieve kredietcentrale. Het is bovendien passend om ook het niet naleven van de verplichtingen bedoeld in artikel 9bis te bestrijden met de mogelijkheid voor de rechter om ambtshalve op te treden.

Nr. 10 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 16

Het eerste lid vervangen door wat volgt :

«*Als een inbreuk zoals bedoeld in artikel 13 wordt vastgesteld, richt de minister tot wiens bevoegdheid de Economische Zaken behoren, of de door hem aangestelde ambtenaar met toepassing van artikel 15, een waarschuwing tot de overtreder, waarbij die tot stopzetting van deze handeling wordt aangemaand.*».

JUSTIFICATION

Le non-respect de l'importante disposition du projet de loi relative à l'interdiction d'octroyer un crédit doit être sanctionné par une amende plus lourde que le non-respect d'autres obligations imposées par le projet. Une centrale d'enregistrement positif des crédits peut jouer un rôle préventif important dans la lutte contre le surendettement pourvu que le respect de la réglementation puisse être effectivement assuré. C'est pourquoi le présent amendement alourdit la sanction afin d'éviter au maximum la violation de l'interdiction en question.

N° 9 DE MME BREPOELS

Art. 14

Remplacer cet article par la disposition suivante :

« *Sans préjudice des sanctions de droit commun, le juge peut, d'office, relever l'emprunteur de tout ou d'une partie des intérêts de retard et d'autres obligations afférentes au remboursement, lorsque le prêteur ne s'est pas conformé aux obligations visées aux articles 9 ou 9bis.* »

JUSTIFICATION

Le fait de permettre également au juge de relever d'office l'emprunteur des autres obligations afférentes au remboursement renforce le caractère contraignant des obligations du prêteur à l'égard de la centrale positive des crédits. Il convient en outre de lutter contre le non-respect des obligations visées à l'article 9bis en permettant au juge d'intervenir d'office.

N° 10 DE MME BREPOELS

Art. 16

Remplacer l'alinéa 1^{er} par la disposition suivante :

« *Lorsqu'une infraction visée à l'article 13 est constatée, le ministre qui a les Affaires économiques dans ses attributions ou l'agent commissionné en application de l'article 15 adresse au contrevenant un avertissement le mettant en demeure de mettre fin à cet acte.* »

VERANTWOORDING

Zonder deze wijziging in de wetsbepaling zou zelfs bij flagrante inbreuken op de wet gekozen kunnen worden om niet op te treden, bijvoorbeeld omwille van het hoge aantal dossiers en van de werkdruk. Dit lijkt geen gezonde, efficiënte situatie te zijn : duidelijk vast te stellen schendingen van deze wet, moeten altijd gesanctioneerd worden. Een ambtshalve verplicht optreden van de ambtenaar kan hieraan ten dele tegemoet komen.

Nr. 11 VAN MEVROUW **BREPOELS**

Art. 16

In het derde lid, het 3° vervangen als volgt:

«3° dat, indien aan de waarschuwing geen gevolg wordt gegeven, de met toepassing van artikel 15 aangestelde ambtenaren de procureur des Konings zullen inlichten of een minnelijke schikking zoals bepaald in artikel 17 zullen voorstellen.».

VERANTWOORDING

Het facultatieve karakter van de voorgestelde wetsbepaling dient omgezet te worden in een verplichting: ofwel maakt men het dossier onmiddellijk over aan de procureur des Konings (die autonoom beslist over de vervolging), ofwel wordt een minnelijke schikking zoals bepaald in artikel 17 voorgesteld. Het verplichtend stellen van deze bepaling moet vermijden dat, indien aan de waarschuwing geen gevolg wordt gegeven, er niks verandert aan de feitelijke toestand van de kredietpositie van de kredietnemer.

Frieda BREPOELS (VU&ID)

JUSTIFICATION

Si l'on ne modifiait pas cette disposition dans le sens que nous proposons, on pourrait, même en cas d'infraction flagrante aux dispositions de la loi, choisir de ne pas intervenir en raison, par exemple, du grand nombre de dossiers en souffrance ou de la charge de travail. Cela ne nous paraît pas sain et nuirait à l'efficacité de la loi. Il faut en effet sanctionner dans tous les cas les infractions manifestes à la loi en projet, et le fait d'obliger l'agent à intervenir d'office peut contribuer à garantir cette sanction.

N° 11 DE MME **BREPOELS**

Art. 16

À l'alinéa 3, remplacer le 3° par la disposition suivante :

«3° que s'il n'est pas donné suite à l'avertissement, les agents commissionnés en application de l'article 15 aviseront le procureur du Roi ou proposeront un règlement transactionnel au sens de l'article 17. ».

JUSTIFICATION

Il convient de transformer la faculté offerte par la disposition légale proposée en une obligation : ou bien on transmet immédiatement le dossier au procureur du Roi (qui décidera de poursuivre ou non en toute autonomie), ou bien on propose un règlement transactionnel au sens de l'article 17. En enlevant à cette disposition son caractère facultatif, on évite qu'au cas où il ne serait pas donné suite à l'avertissement, rien ne change quant à la situation concrète de l'emprunteur en matière de crédits.