

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

6 april 2001

WETSONTWERP
betreffende de Centrale voor Kredieten
aan Particulieren

AMENDEMENTEN

NR. 20 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 4

In het eerste lid, tussen de woorden «elke krediet-overeenkomst» en de woorden «en elke wanbetaling» de woorden « inclusief het middelenonderzoek zoals bedoeld in artikel 9bis, 2º,» invoegen.

VERANTWOORDING

Het middelenonderzoek van een situatie van schuldoverlast (dat werd uitgevoerd door de kredietgever voor de toekenning van een nieuwe kredietovereenkomst aan een kandidaat-kredietnemer die dreigt in een situatie van schuldoverlast te komen,) is een bewijsmiddel om aan te tonen dat de kredietovereenkomst is verleend op basis van een grondige afweging tussen de vaste verbintenissen van de kandidaat-kredietnemer (bijvoorbeeld beslag, alimentatieverplichtingen, enz.) en zijn aangegaan krediet. Dit middelenonderzoek kan, in voorkomend geval, door de bevoegde ambtenaren worden gebruikt in hun optreden tegen vermeende overtredingen van kredietgevers.

Voorgaande documenten :

Doc 50 **1123/ (2000/2001) :**

001 : Wetsontwerp.

002 en 003 : Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

6 avril 2001

PROJET DE LOI
relative à la Centrale des Crédits
aux Particuliers

AMENDEMENTS

Nº 20 DE MME BREPOELS

Art. 4

À l'alinéa 1^{er}, entre les mots « chaque contrat de crédit » et les mots « et chaque défaut de paiement », insérer les mots « y compris l'enquête sur les ressources visée à l'article 9bis, 2º, ».

JUSTIFICATION

L'enquête sur les ressources dans le cas d'une situation de surendettement (enquête effectuée par le prêteur avant de conclure un nouveau contrat de crédit avec un candidat emprunteur qui risque de se trouver dans une situation de surendettement) est un moyen permettant de prouver que le contrat de crédit a été conclu sur la base d'une évaluation approfondie des obligations permanentes du candidat emprunteur (par exemple, saisie, obligations alimentaires, etc.) et du nouveau crédit. Cette enquête sur les ressources peut, le cas échéant, être utilisée par les agents compétents pour intervenir en cas de présomption d'infraction dans le chef de prêteurs.

Documents précédents :

Doc 50 **1123/ (2000/2001) :**

001 : Projet de loi.

002 et 003 : Amendements.

Nr. 21 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 6

De tweede paragraaf met een vijfde punt aanvullen, luidend als volgt : «5° het bestaan, het doel en het adres en de verdere gegevens van de inspectiedienst, alsmede de mogelijkheid tot het indienen van een klacht».

VERANTWOORDING

Het lijkt gepast om de kredietnemer er op te wijzen dat een inspectiedienst overtredingen op voorliggende wet zal opvolgen.

Nr. 22 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, uitgezonderd de overgangsperiode bedoeld in artikel 7;

2° of indien blijkt dat het sluiten van een kredietovereenkomst de kredietnemer in een situatie van schuldoverlast zou brengen. Een situatie van schuldoverlast kan blijken uit het middelenonderzoek dat voor de kredietgever bij iedere aanvraag wordt gedaan, tenzij in het geval van registratie als wanbetaler en/of bij de raadpleging door de kredietgever van de Centrale.

VERANTWOORDING

Indien dit amendement niet wordt goedgekeurd, zou de kredietgever nog steeds ongestraft kredieten kunnen verlenen aan een kandidaat-kredietnemer waarvan hij weet dat deze laatste zich reeds in een situatie van schuldoverlast bevindt of in een situatie van schuldoverlast dreigt te komen door het afsluiten van een kredietovereenkomst of hypothecaire overeenkomst. De voorgestelde methode van het louter raadplegen (artikel 9) zal er waarschijnlijk toe leiden dat de doelstelling van het wetsontwerp - vermindering van de schuldoverlast - niet zal worden gerealiseerd. Immers : wat is het nut van een raadpleging als er dan toch ongestraft krediet kan worden verleend ? Als de kredietgever niet wordt verplicht om de bekomen inlichtingen ook te gebruiken en er de gepaste conclusies uit te trek-

N° 21 DE MME. BREPOELS

Art. 6

Compléter le § 2 par un 5°, libellé comme suit :
« 5° l'existence, la finalité et les coordonnées du service d'inspection ainsi que la possibilité d'introduire une plainte. ».

JUSTIFICATION

Il nous paraît souhaitable d'attirer l'attention de l'emprunteur sur le fait qu'un service d'inspection poursuivra les infractions à la loi en projet.

N°22 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, exception faite de la période transitoire visée à l'article 7 ;

2° ou s'il s'avère que la conclusion d'un contrat de crédit placerait l'emprunteur dans une situation de surendettement. Une telle situation peut ressortir de l'enquête sur les ressources qui est effectuée par le prêteur à chaque demande, sauf en cas d'enregistrement comme mauvais payeur, et/ou de la consultation de la Centrale par le prêteur. »

JUSTIFICATION

Si le présent amendement n'était pas adopté, le prêteur pourrait, impunément, continuer à octroyer des crédits à un candidat emprunteur dont il sait que ce dernier 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 – article 9) 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

ken, is het duidelijk dat de verantwoordelijkheid van de kredietgever, voor 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. Een situatie van schuldoverlast (indien nog niet geregistreerd als wanbetaler) moet blijken uit een middelenonderzoek dat door de kredietgever bij iedere aanvraag wordt gedaan.

NR. 23 VAN MEVROUW BREPOELS

Art. 12bis (nieuw)

Een artikel 12bis invoegen, luidend als volgt :

«Art. 12bis. — De Bank publiceert de lijst van de overtreders gezamenlijk met de aard van de overtredingen van deze wet, waarbij de ernst van de overtreding wordt aangegeven. De Koning stelt de nadere regels vast betreffende deze publicatie.».

VERANTWOORDING

Het wetsontwerp laat voorlopig niet toe dat het grote publiek op de hoogte is wie de overtreders en wat de overtredingen zijn op deze wet. Het lijkt nochtans passend om de namen van de kredietgevers (en de ernst van de overtredingen) die de wet niet naleven, bekend te maken bij het grote publiek. Op deze manier kunnen kandidaat-kredietnemers extra voorzorgen nemen bij het benaderen van een potentiële kredietgever. Door middel van dit publicatiesysteem zou het ook makkelijker moeten zijn om de strafmaat te bepalen voor kredietgevers die stelsmatig de bepalingen van deze wet schenden en kredietgevers die een éénmalige overtreding begaan.

Frieda BREPOELS (VU&ID)

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. La situation de surendettement devra (si le candidat emprunteur n'est pas déjà enregistré comme mauvais payeur) ressortir d'une enquête sur les ressources qui sera effectuée par le prêteur à chaque demande.

N° 23 DE MME BREPOELS

Art. 12bis (nouveau)

Insérer un article 12bis, libellé comme suit :

« Art. 12bis. — La Banque publie la liste des contrevenants à la présente loi, en précisant la nature et la gravité des infractions commises. Le Roi détermine les modalités de cette publication. »

JUSTIFICATION

Tel qu'il est libellé actuellement, le projet de loi ne permet pas au grand public de savoir qui a enfreint la loi et quelles infractions ont été commises. Il paraît pourtant indiqué de publier les noms des prêteurs qui ne respectent pas la loi (et de préciser la gravité des infractions). Les candidats emprunteurs pourront ainsi redoubler de prudence lorsqu'ils prendront contact avec un prêteur potentiel. Cette publication devrait en outre permettre de fixer plus facilement le taux de la peine à appliquer aux prêteurs qui enfreignent systématiquement les dispositions de la loi et à ceux qui n'ont commis qu'une infraction isolée.