

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

10 mei 2001

WETSONTWERP

**betreffende de Centrale voor Kredieten
aan Particulieren**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR HET BEDRIJFSLEVEN,
HET WETENSCHAPSBELEID, HET ONDERWIJS, DE
NATIONALE WETENSCHAPPELIJKE EN CULTURELE
INSTELLINGEN, DE MIDDENSTAND
EN DE LANDBOUW
UITGEBRACHT DOOR
MEVROUW **Magda DE MEYER**

INHOUD

- I. Inleidende uiteenzetting van de minister van
Economie en Wetenschappelijk Onderzoek,
belast met het Grootstedenbeleid 3
- II. Algemene bespreking 7
- III. Artikelsgewijze bespreking 12

Voorgaande documenten :

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

001 : Wetsontwerp.

002 tot 005 : Amendementen.

Zie ook :

007 : Tekst aangenomen door de commissie.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

10 mai 2001

PROJET DE LOI

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

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION DE L'ÉCONOMIE,
DE LA POLITIQUE SCIENTIFIQUE, DE L'ÉDUCATION,
DES INSTITUTIONS SCIENTIFIQUES ET CULTURELLES
NATIONALES, DES CLASSES MOYENNES
ET DE L'AGRICULTURE
PAR
MME **Magda DE MEYER**

SOMMAIRE

- I. Exposé introductif du ministre de l'Economie et
de la Recherche scientifique, chargé de la
politique des grandes villes 3
- II. Discussion générale 7
- III. Discussion des articles 12

Documents précédents :

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

001 : Projet de loi.

002 à 005 : Amendements.

Voir aussi :

007 : Texte adopté par la commission.

**Samenstelling van de commissie op datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date du dépôt du rapport :**

Voorzitter / Président : Jos Ansoms

A. — Vaste leden / Membres titulaires

VLD	Pierre Lano, Georges Lenssen, Arnold Van Aperen.
CVP	Jos Ansoms, Simonne Creyf, Trees Pieters.
Agalev-Ecolo	Muriel Gerken, Leen Laenens.
PS	Léon Campstein, Maurice Dehu.
PRL FDF MCC	Philippe Collard, Serge Van Overtveldt.
Vlaams Blok	Roger Bouteca, Jaak Van den Broeck.
SP	Henk Verlinde.
PSC	Richard Fournaux.
VU&ID	Frieda Brepoels.

B. — Plaatsvervangers / Membres suppléants

Willy Cortois, Guy Hove, Hugo Philtjens, Ludo Van Campenhout
Stefaan De Clerck, Greta D'Hondt, Dirk Pieters, Paul Tant.
Martine Dardenne, Michèle Gilkinet, Simonne Leen.
Claude Eerdeken, Guy Larcier, N.
Anne Barzin, Robert Denis, Eric van Weddingen.
Gerolf Annemans, Koen Bultinck, Hagen Goyvaerts.
Magda De Meyer, Daan Schalk.
Jean-Pol Poncelet, Jean-Jacques Viseur.
Danny Pieters, Karel Van Hoorebeke.

AGALEV-ECOLO	:	Anders gaan leven / Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
CVP	:	Christelijke Volkspartij
FN	:	Front National
PRL FDF MCC	:	Parti Réformateur libéral - Front démocratique francophone-Mouvement des Citoyens pour le Changement
PS	:	Parti socialiste
PSC	:	Parti social-chrétien
SP	:	Socialistische Partij
VLAAMS BLOK	:	Vlaams Blok
VLD	:	Vlaamse Liberalen en Democraten
VU&ID	:	Volksunie&ID21

<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties :</i>		<i>Abréviations dans la numérotation des publications :</i>	
DOC 50 0000/000 :	Parlementair document van de 50e zittingsperiode + nummer en volgnummer	DOC 50 0000/000 :	Document parlementaire de la 50e législature, suivi du n° et du n° consécutif
QRVA :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA :	Questions et Réponses écrites
CRIV :	Integraal Verslag (op wit papier, bevat de bijlagen en het Beknopt Verslag, met kruisverwijzingen tussen Integraal en Beknopt Verslag)	CRIV :	Compte Rendu Intégral (sur papier blanc, avec annexes et CRA, avec renvois entre le CRI et le CRA)
CRIV :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (op groen papier)	CRIV :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (sur papier vert)
CRABV :	Beknopt Verslag (op blauw papier)	CRABV :	Compte Rendu Analytique (sur papier bleu)
PLEN :	Plenum (witte kaft)	PLEN :	Séance plénière (couverture blanche)
COM :	Commissievergadering (beige kaft)	COM :	Réunion de commission (couverture beige)

<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i> <i>Bestellingen :</i> <i>Natieplein 2</i> <i>1008 Brussel</i> <i>Tel. : 02/ 549 81 60</i> <i>Fax : 02/549 82 74</i> <i>www.deKamer.be</i> <i>e-mail : alg.zaken@deKamer.be</i>	<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i> <i>Commandes :</i> <i>Place de la Nation 2</i> <i>1008 Bruxelles</i> <i>Tél. : 02/ 549 81 60</i> <i>Fax : 02/549 82 74</i> <i>www.laChambre.be</i> <i>e-mail : aff.generales@laChambre.be</i>
--	---

Dames en Heren,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergaderingen van 20 en 28 maart, 24 april en 2 mei 2001.

Tijdens de artikelsgewijze bespreking werden nog amendementen ingediend op artikelen die reeds gestemd waren. Er was echter geen unanimiteit om terug te komen op de stemmingen in kwestie. De betrokken amendementen (nrs. 20, 21, 22, 25 en 26 : zie Stukken nrs. 1123/4 en 5) werden dus niet meer besproken en worden verwezen naar de plenaire vergadering.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE MINISTER VAN ECONOMIE EN WETENSCHAPPELIJK ONDERZOEK, BELAST MET HET GROOTSTEDENBELEID

Het onderhavige wetsontwerp vormt een primordiaal element van het globaal plan in de strijd tegen de schuldenoverlast, op 26 april 2000 aanbevolen door de Interministeriële Conferentie voor Maatschappelijke Integratie en Sociale Economie.

Het is er meer bepaald op gericht een doeltreffend preventiesysteem op te stellen tegen de schuldenoverlast, die voortvloeit uit de opeenhoping van kredietovereenkomsten.

Tijdens het onderzoek van een kredietaanvraag, steunt de beslissing van de kredietgever op een inschatting van het opgelopen risico.

De kredietwaardigheid van de kredietnemer, of zijn vermogen om het hoofd te bieden aan de verplichtingen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst, wordt beoordeeld op basis van gegevens met betrekking tot, onder meer, de reeds in het kader van lopende overeenkomsten gedragen financiële lasten.

Systemen voor kredietregistratie werden derhalve in de meeste Europese landen gecreëerd.

Over het algemeen wordt het onderscheid positief bestand – negatief bestand in aanmerking genomen. Een positief bestand registreert alle kredietovereenkomsten die door particulieren werden afgesloten, terwijl een negatief bestand enkel de betaalaccidenten registreert, hetgeen de geregistreerde personen behoedt voor een verergering van hun situatie van debiteur.

Dat is ook het geval met de huidige Centrale voor Kredieten aan Particulieren, die sinds 1985 wordt beheerd door de Nationale Bank van België en die de overeenkomsten voor consumentenkrediet en voor hypothecair krediet registreert.

Mesdames, Messieurs,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de ses réunions des 20 et 28 mars, 24 avril et 2 mai 2001.

Au cours de la discussion des articles, des amendements ont encore été présentés à des articles déjà adoptés. Aucune unanimité ne s'est toutefois dégagée pour revenir sur les votes en question. Les amendements concernés (n^{os} 20, 21, 22, 25 et 26, voir DOC 50 1123/004 et 005) n'ont donc plus été examinés et ont été renvoyés à l'assemblée plénière.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DU MINISTRE DE L'ÉCONOMIE ET DE LA RECHERCHE SCIENTIFIQUE, CHARGÉ DE LA POLITIQUE DES GRANDES VILLES

Le présent projet de loi constitue un élément primordial du plan global de lutte contre le surendettement, recommandé, le 26 avril 2000, par la Conférence interministérielle de l'Intégration sociale et de l'Economie sociale.

Il vise plus précisément à mettre en place un système efficace de prévention de l'endettement excessif, résultant de l'accumulation de contrats de crédit.

Lors de l'examen d'une demande de crédit, la décision du prêteur se base sur une estimation du risque encouru.

La solvabilité de l'emprunteur, ou sa capacité de faire face aux obligations financières découlant du contrat de crédit, s'apprécie sur base de données relatives, notamment, aux charges financières déjà supportées dans le cadre de contrats en cours.

Des systèmes d'enregistrement de crédits ont dès lors été créés dans la plupart des pays européens.

La distinction fichier positif - fichier négatif est généralement retenue. Un fichier positif enregistre tous les contrats de crédit conclu par les particuliers, tandis qu'un fichier négatif enregistre uniquement les accidents de paiement, ce qui protège les personnes enregistrées d'une aggravation de leur situation débitrice.

C'est le cas de la Centrale des Crédits aux Particuliers actuelle, gérée par la Banque Nationale de Belgique depuis 1985, qui enregistre les contrats de crédit à la consommation et les contrats de crédit hypothécaire.

Uit de statistieken van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren voor het jaar 2000 blijkt dat 385.000 personen er geregistreerd zijn voor ongeveer 518.000 contracten.

Tienduizenden gezinnen worden thans getroffen door dat fenomeen.

Zo zijn 65.000 personen geregistreerd voor ten minste drie niet-terugbetaalde kredietovereenkomsten, wat een duidelijke aanwijzing is van overmatige schuldenlast. Dat aantal stijgt jaarlijks met enkele procenten.

Ook de statistieken van de Nationale Bank van België tonen aan dat de overmatige schuldenlast meer de steden dan het platteland treft, en dat het percentage van wanbetalingen van kredieten per geografisch gebied verband houdt met de economische ontwikkeling van dat gebied.

Geregeld werd de aandacht gevestigd op de tekortkomingen van een negatief bestand.

Vandaag worden alleen de personen, die geen betalingen meer verrichten en die derhalve reeds ten volle in moeilijkheden verkeren, geregistreerd in het negatieve bestand van de Nationale Bank van België of van de Beroepsvereniging van het Krediet. Vandaar dat de kredietgever die deze negatieve centrales raadpleegt, niet beschikt over inlichtingen omtrent personen die de grens van hun terugbetalingsmogelijkheden hebben bereikt, maar nog geen vertraging hebben opgelopen.

Vaak hebben deze personen bijkomende kredieten nodig om de terugbetaling van de eerste kredietovereenkomsten te verzekeren. Het is de toekenning van een bijkomend krediet die de catastrofe zal ontketen.

Een versterkte bescherming tegen de schuldenoverlast kan bijgevolg slechts verzekerd worden door een positief bestand dat alle kredietovereenkomsten registreert en dat verplicht, door de kredietgevers, vóór het verlenen van een nieuw krediet moet geraadpleegd worden.

Het krediet is een bijna vast gegeven in de dossiers inzake overmatige schuldenlast.

In meer dan 70 % van de dossiers vindt men minstens één krediet. Het krediet vertegenwoordigt nagenoeg 90 % van het passief van de schuldenaar die met een overmatige schuldenlast te kampen hebben.

Dat rechtvaardigt een centrale die zich alleen met het krediet bezighoudt. De registratie van alle wanbetalingen zou de doeltreffendheid van de Centrale niet significant doen toenemen, maar zou zorgen voor meer risico's op het stuk van de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer.

Die verplichte raadpleging heeft eveneens tot gevolg de kredietgevers verantwoordelijker te maken, die bijgevolg nog aandachtiger zullen moeten zijn ten aanzien

Il ressort des statistiques de la Centrale des crédits de la Banque Nationale pour l'année 2000, que 385.000 personnes y sont enregistrées pour quelques 518.000 contrats.

Ce sont des dizaines de milliers de familles qui sont, aujourd'hui, touchées par ce phénomène.

Ainsi, 65.000 personnes sont enregistrées pour au moins trois contrats de crédits non-remboursés, ce qui est un signe clair de surendettement. Ce nombre progresse de quelques pour cent d'année en année.

Les statistiques de la Banque nationale montre également que le surendettement touche plus les centres urbains que les régions rurales, et que le taux de défaillances des crédits par zone géographique est lié au développement économique de ces zones.

Les insuffisances d'un fichier négatif ont été régulièrement mises en évidence.

Aujourd'hui, seules les personnes qui sont en rupture de paiement, et donc déjà bien installées dans les difficultés, sont enregistrées dans le fichier négatif de la Banque nationale de Belgique ou de l'Union Professionnelle du Crédit. C'est ainsi que lorsqu'il consulte ces centrales négatives, le prêteur ne dispose pas de renseignements au sujet des personnes qui sont à la limite de leurs capacités de remboursement, mais qui ne sont pas encore en retard de paiement.

Souvent ces personnes ont besoin de crédits supplémentaires pour assurer le remboursement des premiers contrats de crédit. C'est l'attribution d'un crédit complémentaire qui va déclencher la catastrophe.

Une protection renforcée contre le surendettement ne peut, dès lors, être assurée que par un fichier positif, enregistrant tous les contrats de crédit, et devant être consulté obligatoirement par les prêteurs avant l'octroi d'un nouveau crédit.

Le crédit est un élément quasi permanent des dossiers de surendettement.

On rencontre au moins un crédit dans plus de 70% des dossiers. En valeur, le crédit représente près de 90% du passif des débiteurs surendettés.

Cet élément justifie une centrale qui est limitée au crédit. L'enregistrement de tous les défauts de paiements n'augmenterait pas de manière significative l'efficacité de la Centrale, tout en multipliant les risques pour le respect de la vie privée.

Cette consultation obligatoire a également pour effet de responsabiliser davantage les prêteurs qui devront être encore plus attentifs à la situation financière et aux

van de financiële toestand en de terugbetalingsmogelijkheden van de kredietnemer, alvorens een krediet toe te staan.

Bovendien zal de aansprakelijkheid van de kredietgevers, beter geïnformeerd door de raadpleging van de positieve centrale, gemakkelijker door de rechter kunnen worden ingeroepen in geval van nieuwe kredietverleningen ondanks de opeenhoping van lopende overeenkomsten.

De eerbied voor de persoonlijke levenssfeer is een centraal gegeven in het voorliggende wetsontwerp.

De persoonlijke levenssfeer wordt thans niet meer beschouwd als de bescherming van de intieme wereld tegen het openbaar leven. Er is een voortdurende wisselwerking tussen het privé-leven en het openbaar leven. Als men een krediet vraagt, moet men een aantal inlichtingen verstrekken die betrekking hebben op het privé-leven : gezinssituatie, beroepssituatie, inkomsten, ...

De invoering van een positieve Centrale dient een algemeen belang, namelijk de vermindering van het risico van overmatige schuldenlast.

De bescherming van de persoonlijke levenssfeer is uiteraard gewaarborgd zodat de inlichtingen die de Centrale bevat niet openbaar worden gemaakt.

Het onderhavige wetsontwerp eerbiedigt integraal de bepalingen van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens.

De wetgever kent aan de Koning de bevoegdheid toe om de criteria en de nadere regels te bepalen voor de registratie en de raadpleging van deze gegevens in de Centrale. Het komt er eveneens op aan, op een eenvoudige en niet-ontradende manier de toegang van de kredietnemer tot de geregistreerde gegevens te organiseren.

Het is evenwel de bedoeling in de wet de grote principes ter organisatie van de Centrale te bepalen, alsook de verplichtingen die op de voornaamste actoren wegen.

Het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer werd gevraagd.

De Commissie heeft een gunstig advies gegeven over de oprichting van de Centrale.

Er is rekening gehouden met de bijzondere opmerkingen van de Commissie. Daarop zal worden teruggekomen tijdens de artikelsgewijze bespreking. Dat geldt ook voor de opmerkingen van de Raad van State.

Om af te ronden, zou de minister het voorliggende wetsontwerp willen situeren in het beleid van de overheid op het stuk van het krediet en de strijd tegen de overmatige schuldenlast.

facultés de remboursement de l'emprunteur avant d'accorder un crédit.

En outre, la responsabilité des prêteurs, mieux informés par la consultation de la centrale positive, pourra être plus facilement retenue par le juge en cas d'octroi de nouveaux crédits malgré l'accumulation de contrats en cours.

Le respect de la vie privée est un élément central du présent projet.

La vie privée ne s'envisage plus aujourd'hui comme la préservation d'un jardin secret face à la vie publique. La vie privée et la vie publique sont en constante interaction. Quand vous demandez un crédit, vous devez donner une série d'informations qui touchent à la vie privée : votre situation familiale, professionnelle, vos revenus, ...

L'instauration d'une Centrale positive rencontre un intérêt collectif, qui est la diminution du risque de surendettement.

La protection de la vie privée est bien entendu assurée, afin que les informations contenues dans la Centrale ne soient pas disséminées à tous vents.

Le présent projet respecte intégralement les dispositions de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel.

Le législateur octroie au Roi le pouvoir de définir les critères et les modalités pour l'enregistrement et la consultation de ces données à la Centrale. Il s'agit aussi d'organiser d'une façon simple et non-dissuasive l'accès des emprunteurs aux données enregistrées.

La volonté est cependant de définir dans la loi les grands principes organisant la Centrale, ainsi que les obligations qui pèsent sur les principaux acteurs.

L'avis de la Commission de la protection de la vie privée a été demandé.

La commission a rendu un avis favorable à la création de la Centrale.

Il a été tenu compte des observations particulières de la Commission. On en reparlera lors de la discussion des articles. Il en sera de même pour les observations particulières du Conseil d'Etat.

Le ministre voudrait, pour conclure, replacer le présent projet dans la politique suivie par les pouvoirs publics en matière de crédit et de lutte contre le surendettement.

Het krediet is ongetwijfeld een factor van economische vooruitgang.

De ontwikkeling van het krediet heeft de groei na de Tweede wereldoorlog mogelijk gemaakt, de periode van de «dertig glansrijke jaren».

De consumptiemaatschappij heeft weliswaar een aantal negatieve uitwerkingen, maar ze heeft een bepaalde gelijkheid mogelijk gemaakt inzake aanschaf van consumptiegoederen. Het krediet heeft daarbij een fundamentele rol gespeeld.

Als het krediet correct wordt aangewend en als de betrekkingen tussen de partijen (uitlener en consument) evenwichtig zijn, is het een integratiefactor.

Als het krediet tot bestaansonzekerheid leidt, is het een factor van uitsluiting.

Alle maatregelen die de overheid de jongste jaren terzake heeft genomen, zijn geenszins gericht tegen het krediet (dat zou absurd zijn), maar strekken ertoe de sociale band aan te halen die het krediet bewerkstelligt.

Het voorliggende wetsontwerp is daarvan een nieuw voorbeeld.

Het overheidsbeleid inzake overmatige schuldenlast is zeer samenhangend.

Algemeen is de verbetering van de groei, de werkgelegenheid en de koopkracht van de burgers de beste manier om de overmatige schuldenlast te bestrijden.

Dat moet gepaard gaan met preventieve en curatieve maatregelen.

Op curatief vlak is de wet op de collectieve schulding een aanzienlijke vooruitgang.

Dankzij die wet konden tal van personen worden «gered».

Die wet is zeker niet gemakkelijk voor degenen die met een overmatige schuldenlast te kampen hebben. Ze houdt een aantal soms moeilijk na te komen verplichtingen in.

De minister heeft het *Observatoire du crédit et de l'endettement* gevraagd de wet in al haar aspecten te evalueren. Op grond van die evaluatie kan hij zo nodig maatregelen nemen ter bevordering van de doeltreffendheid van die wet, die erop gericht is de terugbetaling van de schulden te doen verlopen met eerbiediging van de menselijke waardigheid van wie met schuldenoverlast te kampen heeft en diens gezin.

Het Fonds voor de Bestrijding van de overmatige schuldenlast, dat bij die wet is ingesteld om de schuldbemiddelaars te financieren, kwam er uiteindelijk niet wegens een voorziening bij het Arbitragehof.

Als gevolg van het arrest van het Hof werd een wetsontwerp uitgewerkt ter verbetering van de financieringsregeling van dat Fonds. De Ministerraad keurde het wetsontwerp goed en de Raad van State bracht er een advies over uit. Zeer binnenkort krijgt de Kamer het ontwerp overgezonden.

Le crédit est assurément un facteur de progrès économique.

La croissance qui a suivi la deuxième guerre mondiale, la période des « trente glorieuses », a été portée par le développement du crédit.

Même si la société de consommation connaît un certain nombre d'effets négatifs, elle a permis une certaine égalité dans l'appropriation des biens de consommation. Le crédit y a joué un rôle fondamental.

Le crédit est un facteur d'intégration quand il est pris de manière adéquate, et lorsque les relations entre les parties (prêteur et consommateur) sont équilibrées.

Le crédit est un facteur d'exclusion, de désintégration, lorsqu'il conduit à la précarité.

Toutes les mesures qui ont été prises, dans ce domaine, par les pouvoirs publics ces dernières années ne sont nullement dirigées contre le crédit (ce serait absurde), mais visent à renforcer le lien social dont le crédit est un vecteur.

Le projet qui vous est soumis aujourd'hui en est un nouvel exemple.

En matière de surendettement, la politique des pouvoirs publics est d'une grande cohérence.

D'une manière générale, la meilleure lutte contre le surendettement réside dans l'amélioration de la croissance, de l'emploi et du pouvoir d'achat des citoyens.

D'une manière particulière, les mesures préventives et curatives doivent se développer de manière conjointe.

Pour le curatif, la loi sur le règlement collectif de dettes constitue une avancée considérable.

Cette loi a permis de « sauver » de nombreuses personnes.

Certes, cette loi n'est pas facile pour les personnes surendettées. Elle entraîne une série de contraintes, parfois, difficiles à supporter.

Le ministre a demandé à l'Observatoire du crédit et de l'endettement de dresser une évaluation de la loi, sous tous ses aspects. Cette évaluation lui permettra de prendre, le cas échéant, des mesures pour améliorer l'efficacité de cette loi, dont l'objectif est de permettre un remboursement des dettes, dans le respect de la dignité humaine de la personne surendettée et de sa famille.

Le Fonds du traitement du surendettement, prévu par cette loi pour financer les médiateurs de dettes, n'a pu être mis en œuvre, étant donné un recours devant la Cour d'arbitrage.

Suite à l'arrêt de la Cour, un projet de loi a été élaboré pour améliorer les règles de financement de ce Fonds. Ce projet a été adopté en Conseil des ministres, l'avis du Conseil d'Etat a été rendu. Il sera très prochainement transmis à la Chambre.

Tot slot onderstreept de minister dat in deze wet een beroep wordt gedaan op de diensten voor schuldbemiddeling zoals die in alle gewesten bestaan en waarvoor die gewesten ook bevoegd zijn. Die diensten bieden hulp en raad aan mensen die onder een overmatige schuldenlast gebukt gaan.

Om het aantal gevallen van overmatige schuldenlast terug te dringen, is hoe dan ook nood aan samenwerking tussen de gewesten en de federale overheid.

Wat het preventieve aspect betreft, heeft de minister onlangs een op kinderen en jongeren gerichte informatie-campagne gesteund.

Het komt erop aan de jeugd zo vroeg mogelijk kritisch te leren aankijken tegen de consumptiemaatschappij.

Consumeren mag, maar niet om het even hoe.

Wie de kritische geest van kinderen en jongeren aanscherpt, zorgt er gegarandeerd voor dat zij later, als volwassenen, een verantwoord en adequaat consumptiepatroon in acht zullen nemen. Er bestaat geen betere manier om hen voor oogverblinding te behoeden.

Die campagne moet een aantal fundamentele vaardigheden bijbrengen: hoe beheer ik een budget? hoe ga ik met geld om? hoe organiseer ik mijn uitgaven? welke prioriteiten stel ik mezelf?...

De positieve centrale vormt het structurele sluitstuk van het preventie-initiatief.

Er bestaan geen mirakeloplossingen om het verschijnsel van de overmatige schuldenlast uit de wereld te helpen. Er moeten acties komen die, op diverse fronten tegelijk, een zelfde doel nastreven. De hier voorgestelde maatregelen dragen ertoe bij de funeste en dramatische gevolgen van de overmatige schuldenlast op constructieve en coherente wijze terug te dringen.

II. — ALGEMENE BESPREKING

Mevr. Frieda Brepoels (VU&ID) merkt op dat alle fracties met belangstelling uitkeken naar onderhavig wetsontwerp dat een zogenaamde positieve kredietcentrale invoert. De concrete invulling die het wetsontwerp geeft aan dit concept is een stap in de goede richting, maar is te beperkt : met name gaat het ontwerp niet ver genoeg inzake de responsabilisering van de kredietgevers en evenmin inzake de bescherming van de onvoorzichtige kredietnemers. Bijgevolg zal zij amendementen indienen teneinde de kredietgevers meer verplichtingen op te leggen. Bovendien zullen sancties worden voorgesteld, vermits schendingen van de wet in de huidige versie van het wetsontwerp eigenlijk niet worden gesanctioneerd. Zij verwijst verder naar de bespreking van de artikels.

Le ministre souligne, enfin, que cette loi s'appuie sur les services de médiation de dettes qui existent dans toutes les Régions et pour lesquels les Régions sont compétentes, et qui aident et conseillent les personnes surendettées.

L'action contre le surendettement ne peut se faire que par une collaboration entre les régions et le fédéral.

Pour la prévention, le ministre a soutenu très récemment une campagne d'information à destination des enfants et des adolescents

Il convient d'éveiller dès le plus jeune âge le sens critique des jeunes par rapport à la société de consommation

Consommer oui, mais pas n'importe comment

Amener les enfants et adolescents à une réflexion critique est le meilleur gage d'une consommation adulte responsable et adéquate, le meilleur garde-fous des mirages

Apprendre à gérer un budget, à manipuler de l'argent, à organiser ses dépenses, à établir des priorités, voilà quelques objectifs fondamentaux de cette campagne...

La Centrale positive complète de manière structurelle l'organisation de la prévention

Il n'y a pas de solution miracle qui viendrait à bout du surendettement. Il faut engager des actions sur divers fronts avec un même objectif. La mesure qui est proposée aujourd'hui participe de manière constructive et cohérente à la diminution des effets néfastes et dramatiques du surendettement.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

Mme Frieda Brepoels (VU&ID) fait observer que tous les groupes attendaient avec intérêt le projet de loi à l'examen, qui instaure une centrale d'enregistrement positif des crédits. Si la concrétisation de ce concept, telle qu'elle est proposée par le projet de loi, constitue un pas dans la bonne direction, elle est cependant insuffisante, en ce sens que le projet ne va pas assez loin en matière de responsabilisation des prêteurs ni en matière de protection des emprunteurs imprudents. L'intervenante présentera donc des amendements tendant à imposer davantage d'obligations aux prêteurs. En outre, elle proposera d'instaurer des sanctions, étant donné que, telle que la loi en projet est libellée actuellement, les infractions à la loi ne seraient en fait pas sanctionnées. Elle renvoie par ailleurs à la discussion des articles.

*
* *

Mevr. Trees Pieters (CVP) geeft enkele algemene bedenkingen bij het ontwerp op een kredietcentrale :

1. de doelstelling van het beperken van kredietproblemen bij consumenten ten gevolge van overkreditering wordt door iedereen onderschreven; het is beter te voorkomen, dan te moeten genezen;

2. de registratie van alle kredieten is een klassieke eis van de consumentenorganisaties. Zij verwijzen naar het feit dat soms kredieten worden toegekend die de afbetalingscapaciteit van de ontlener overstijgen;

3. het registreren van alle kredieten is «schieten met een kanon op een mug» : er worden immers zeer veel kredieten geregistreerd waar nooit iets mee verkeerd zal gaan;

4. mensen hebben ook andere schulden naast hun schulden uit kredieten, men denke aan huurschulden, belastingschulden, energieschulden, schulden door GSM-gebruik, enz. Deze andere schulden blijven in dit wetsontwerp uit het vizier. Dat is niet terecht, want in het totaalpakket nemen deze schulden geen onbelangrijk gedeelte in. Daardoor wordt de doelmatigheid van een dergelijke centrale aangetast;

5. een positieve centrale geeft een beeld van de financiële positie van de consument op het ogenblik van het afsluiten van het krediet. In gevallen waarin later een probleem ontstaat, omdat bijvoorbeeld de vader tijdens de loop van de overeenkomst werkloos wordt, helpt de positieve risicocentrale helaas niet;

6. het installeren en laten functioneren van dergelijke centrale kost geld en legt een nieuwe administratieve verplichting en kost op aan de kredietinstellingen. Kan de minister aangeven hoeveel het opzetten van de beoogde Centrale kost aan de kredietgevers ? Zijn hier van ramingen gemaakt ?

7. de doelmatigheid van het instrument (nl. de positieve risicocentrale), die moet worden uitgedrukt in het voorkomen van financiële problemen ten gevolge van overkreditering en in het voorkomen van overmatige schuldenlast, moet worden aangetoond; welke gegevens tonen de effectiviteit van de positieve kredietcentrale aan als middel om overmatige schuldenlast te voorkomen ? In de toelichting bij het wetsontwerp is sprake van 385.000 personen die in de negatieve centrale geregistreerd zijn. In hoeveel gevallen had de achterstand kunnen voorkomen worden, mocht er een positieve risicocentrale geweest zijn ? Is daar een analyse van gemaakt ?

*
* *

Mme Trees Pieters (CVP) formule quelques observations générales au sujet du projet relatif à la Centrale des crédits :

1. tout le monde souscrit à l'objectif visant à limiter les problèmes de crédit liés à un dépassement de crédit ; mieux vaut prévenir que guérir ;

2. l'enregistrement de l'ensemble des crédits est une revendication classique des organisations de consommateurs. Elles font valoir que l'on accorde quelquefois des crédits qui dépassent la capacité de remboursement de l'emprunteur ;

3. enregistrer l'ensemble des crédits équivaut à prendre un canon pour tuer une mouche : on enregistrera en effet de très nombreux crédits qui ne poseront jamais le moindre problème ;

4. outre les dettes découlant de leurs crédits, les consommateurs ont également d'autres dettes, par exemple leur loyer, des dettes fiscales, des factures relatives à la consommation d'énergie, à l'utilisation du GSM, etc. Ces autres dettes ne sont pas visées par le projet de loi, et ce, à tort, car elles représentent une part considérable des dettes globales. L'efficacité d'une telle centrale s'en trouve dès lors affectée ;

5. une centrale positive permet de se faire une idée de la situation financière du consommateur au moment de la conclusion du contrat de crédit. Dans les cas où un problème se pose ultérieurement, par exemple, parce que l'emprunteur perd son emploi pendant la durée du contrat, la centrale positive des risques n'est malheureusement d'aucun secours ;

6. l'installation et le fonctionnement d'une telle centrale ont un coût ; ils imposent une nouvelle obligation administrative aux établissements de crédit et entraînent des coûts pour ces derniers. Le ministre pourrait-il indiquer combien coûtera la création de la Centrale en projet aux prêteurs ? Ce coût a-t-il été estimé ?

7. l'efficacité de l'instrument (à savoir la centrale positive des risques), qui doit se traduire par sa capacité à prévenir des problèmes financiers résultant du dépassement de crédit et à prévenir le surendettement, reste à démontrer ; quelles données montrent l'efficacité de la centrale positive de crédits en tant que moyen permettant de prévenir le surendettement ? L'exposé des motifs du projet de loi précise que 385 000 personnes sont enregistrées dans la centrale négative. Dans combien de cas aurait-on pu éviter l'arriéré si une centrale positive des risques avait existé ? A-t-on procédé à une analyse à cet égard ?

8. het is niet zo duidelijk in welke mate de aansprakelijkheid van de kredietgevers door dit ontwerp wordt beïnvloed. Enerzijds moeten zij bepaalde gegevens in het systeem invoeren (artikel 4); anderzijds moeten ze de centrale raadplegen alvorens ze een nieuwe kredietovereenkomst sluiten (artikel 9). Dit lijkt een formalistische aangelegenheid waarbij de kredietgevers de volle appreciatiebevoegdheid behouden. Kan de minister de aansprakelijkheid van de kredietgevers verduidelijken ?

De h. Van Overtveldt (PRL-FDF-MCC) vindt de invoering van een positieve kredietcentrale een heel goede zaak, evenals de verplichte consultatie ervan door de kredietgevers. Nochtans wenst hij enkele kritische bedenkingen naar voor te brengen. Ten eerste biedt het wetsontwerp slechts een partiële oplossing, die echter wel voor verbetering vatbaar is, indien men namelijk aan de NBB een globaal zicht verleent op de verbintenissen van de kredietnemers : spreker verwijst hier naar zijn amendement nr. 14 (DOC 50 1123/003) waardoor de NBB de mogelijkheid krijgt om bij een kredietaanvraag, het in art. 1389bis/1 van het Gerechtelijk Wetboek bedoelde centraal bestand te raadplegen dat de berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling omvat. Zodoende kan de kredietgever veel beter de solvabiliteit van de ontleners inschatten : de benadering van het wetsontwerp, meer bepaald artikel 3, is te beperkt omdat alleen de overeenkomsten van consumentenkrediet en van hypotheek krediet worden in aanmerking genomen.

Vervolgens gaat spreker in op het bij art. 11 ingestelde Begeleidingscomité : welke organisaties zullen in dit comité zetelen ? Spreker heeft trouwens de indruk dat dit Comité ingaat tegen de nochtans door deze regering sterk geprezen administratieve vereenvoudiging.

Tenslotte stelt hij vast dat ambtenaren van Economische Zaken, in hoofdstuk V van het wetsontwerp, worden bekleed met een aantal verregaande, quasi-gerechtelijke bevoegdheden, zoals de mogelijkheid tot huiszoeking in bewoonde lokalen.

Bovendien meent spreker dat in deze materie administratieve sancties zijn te verkiezen boven de strafrechtelijke aanpak van het wetsontwerp.

Mevr. Muriel Gerkens (Agalev-Ecolo) vindt het wetsontwerp een interessante hulp voor kredietnemers met het oog op de beheersing van hun kredietverbintenissen. Hiertoe is er permanent behoefte aan de registratie van een aantal nuttige gegevens, voorzover dit gebeurt met respect voor het privé-leven van de betrokkenen en zonder hun levensstijl te willen controleren. Dat evenwicht is moeilijk te bereiken. Dit wetsontwerp lijkt daaraan te moeten te komen.

8. on ne sait pas précisément dans quelle mesure le projet de loi à l'examen influera sur la responsabilité des prêteurs. Ils devront, d'une part, introduire certaines données dans le système (article 4) et devront, d'autre part, consulter la centrale avant de conclure un nouveau contrat de crédit (article 9). Il paraît s'agir d'obligations formelles dans le cadre desquelles les prêteurs conserveront la plénitude de leur pouvoir d'appréciation. Le ministre pourrait-il préciser quelle sera la responsabilité des prêteurs ?

M. Van Overtveldt (PRL FDF MCC) se réjouit de la création d'une centrale d'enregistrement positif des crédits, ainsi que de l'obligation faite aux prêteurs de la consulter. Il souhaite néanmoins formuler quelques observations critiques. Tout d'abord, le projet de loi n'apporte qu'une solution partielle. Celle-ci est toutefois perfectible, pour autant que l'on permette à la BNB d'avoir une vision globale des engagements contractés par les emprunteurs : l'intervenant renvoie à son amendement n° 14 (DOC 50 1123/003) tendant à permettre à la BNB, lors d'une demande de crédit, de consulter le fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession et de règlement collectif de dettes, visé à l'article 1389bis/1 du Code judiciaire. Le prêteur sera dès lors nettement mieux à même d'apprécier la solvabilité de l'emprunteur. La portée du projet de loi, plus particulièrement de l'article 3, est trop limitée étant donné que seuls les contrats de crédit à la consommation et de crédit hypothécaire sont pris en considération.

L'intervenant s'attache ensuite au Comité d'accompagnement créé par l'article 11 : quelles organisations siégeront au sein de ce Comité ? L'intervenant a du reste l'impression que la création de ce Comité est contraire à la simplification administrative, tant célébrée pourtant par le gouvernement.

Il constate enfin qu'une disposition du chapitre V de la loi en projet confère à des agents des Affaires économiques un certain nombre de compétences très étendues, quasi judiciaires, telles que la possibilité de pénétrer dans des locaux habités.

L'intervenant estime en outre qu'en cette matière, les sanctions administratives sont préférables à l'option pénale retenue par le projet de loi.

Mme Muriel Gerkens (Agalev-Ecolo) estime que le projet de loi offre aux emprunteurs une aide précieuse en vue de maîtriser leurs engagements. À cet effet, il s'impose d'enregistrer de façon permanente un certain nombre de données utiles, en respectant néanmoins la vie privée des intéressés et sans vouloir contrôler leur style de vie. Cet équilibre est difficile à atteindre. Ce projet de loi semble répondre à cet équilibre.

De minister van Economie en Wetenschappelijk Onderzoek, belast met het Grootstedenbeleid wenst reeds enkele algemene antwoorden te verstrekken en verwijst verder naar de artikelsgewijze bespreking.

Wat de sancties aangaat, mag men niet uit het oog verliezen dat onderhavig wetsontwerp kadert binnen een aantal andere wetten, o.m. de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, die in zijn art. 15 het volgende bepaalt :

«De kredietgever mag slechts een kredietaanbod voorleggen wanneer hij, gelet op de gegevens waarover hij beschikt of zou moeten beschikken, onder meer op basis van de raadpleging geregeld door artikel 71, en op basis van de informatie bedoeld in artikel 10, redelijkerwijze moet aannemen dat de consument in staat zal zijn de verplichtingen voortvloeiend uit de overeenkomst, na te komen.»

Bovendien is in artikel 92, 1°, in een burgerrechtelijke sanctie voorzien bij overtreding van dit artikel 15.

Inzake de draagwijdte van het wetsontwerp kan men inderdaad betreuren dat slechts twee kredietvormen in aanmerking komen : er zijn immers vele andere mogelijke bronnen van schuldenoverlast. De doelmatigheid van het ontwerp wordt hierdoor echter niet fundamenteel aangetast. De minister heeft zelf wel gepleit voor een verruiming van het toepassingsgebied van het wetsontwerp tot andere schulden, maar hij heeft het niet gehaald : dit ontwerp is dus een compromis. De minister is in dit verband trouwens wel gevoelig voor de vaak geuite vrees dat de positieve kredietcentrale een soort «Big Brother» zou worden, indien de centrale een al te verregaand inzicht zou verschaffen in de financiële situatie van particulieren.

Inzake de aansprakelijkheid van de kredietgevers, merkt hij op dat de verplichte voorafgaande raadpleging de kredietgevers meer responsabiliseert; door de rechter zal dit element dan ook gemakkelijker in overweging worden genomen.

Wat de financiering van de raadpleging aangaat, werd inderdaad gevreesd dat de prijs van een raadpleging zou stijgen. De NBB heeft zich er echter toe geëngageerd dat er geen prijsverhoging zal zijn : momenteel kost een raadpleging ongeveer 15 frank en dit zou in principe zo blijven.

De h. Van Overtveldt (PRL-FDF-MCC) vraagt wie de kredietnemers zal vertegenwoordigen in het Begeleidingscomité.

De minister antwoordt dat dit zal gebeuren via de consumenten, die immers wel over representatieve orga-

Le ministre de l'Économie et de la Recherche scientifique, chargé de la Politique des grandes villes, tient à répondre dès à présent à quelques questions tout en renvoyant par ailleurs à la discussion des articles.

En ce qui concerne les sanctions, il ne faut pas perdre de vue que le projet de loi à l'examen s'inscrit dans le cadre d'un certain nombre d'autres lois, notamment la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, dont l'article 15 dispose ce qui suit :

« Le prêteur ne peut délivrer d'offre de crédit que si, compte tenu des informations dont il dispose ou devrait disposer, notamment sur base de la consultation organisée par l'article 71, et sur base des renseignements visés à l'article 10, il doit raisonnablement estimer que le consommateur sera à même de respecter les obligations découlant du contrat. »

Une sanction civile est en outre prévue à l'article 92, 1°, en cas de violation de cet article 15.

Pour ce qui est de la portée du projet, on peut effectivement déplorer qu'il ne concerne que deux types de crédit : il existe en effet de nombreuses autres sources d'endettement potentiel. Cela ne porte toutefois pas fondamentalement atteinte à l'efficacité du projet. Le ministre a certes plaidé en faveur d'une extension du champ d'application du projet de loi à d'autres dettes, mais il n'a pas été suivi : le projet à l'examen est donc le résultat d'un compromis. À cet égard, le ministre comprend la crainte, souvent exprimée, de voir la centrale d'enregistrement positif des crédits devenir une sorte de « *Big Brother* » en découvrant trop la situation financière des particuliers.

En ce qui concerne la responsabilité des prêteurs, il fait observer que l'obligation de consultation préalable les responsabilise davantage ; le juge prendra dès lors plus facilement cet élément en considération.

En ce qui concerne le financement de la consultation, l'on a craint effectivement que le prix d'une consultation n'augmente. La BNB s'est toutefois engagée à ce qu'il n'y ait pas d'augmentation de prix : à l'heure actuelle, une consultation coûte environ 15 francs, et ce prix ne devrait en principe pas augmenter.

M. Van Overtveldt (PRL FDF MCC) demande qui représentera les emprunteurs au sein du Comité d'accompagnement.

Le ministre répond qu'ils seront représentés par les consommateurs, qui disposent en effet d'organes repré-

nen beschikken die hun belangen verdedigen. Desgevraagd merkt hij op dat dit niet noodzakelijk betekent dat het zou gaan om Testaankoop : de vraag zal worden voorgelegd aan de Raad voor het Verbruik. Hij wijst erop dat de onderhandelingscultuur tussen producenten en consumenten is verbeterd : vandaag is men niet langer afkerig van onderling overleg. Dit overleg brengt trouwens met zich mee dat achteraf verplichtingen, opgenomen in koninklijke besluiten of andere teksten, niet meer worden aangevochten en beter worden nageleefd.

De minister vervolgt dat een strafrechtelijke aanpak werd verkozen boven een administratieve benadering omwille van de afdwingbaarheid. Men vergete trouwens niet dat, met name in de wetgeving op het consumentenkrediet, de strengste en meest efficiënte sanctie van administratieve aard is, met name de intrekking van de (noodzakelijke) erkenning door de minister bevoegd voor Economische Zaken. De strengheid van een dergelijke sanctie brengt met zich dat ze slechts zeer weinig wordt opgelegd aan de kredietgevers

Mevr. Pieters stelt vast dat volgens de minister de raadplegingskosten niet zouden stijgen. Wat zal het de NBB kosten om het hele systeem operationeel te maken (volgens de toelichting zijn momenteel 350.000 personen geregistreerd in de huidige negatieve centrale).

De medewerker van de minister antwoordt dat momenteel ± 500.000 contracten zijn geregistreerd bij de NBB : in 70.000 gevallen gaat het over 3 of meer contracten van dezelfde kredietnemer. De ervaring toont aan dat deze negatieve kredietcentrale onvoldoende bescherming biedt t.a.v. die kredietnemers die aan de rand van hun terugbetalingsmogelijkheden zitten. Daarnaast is gebleken dat meer dan de helft van de geregistreerde contracten had kunnen vermeden worden indien de kredietgever alle elementen van de kredietwaardigheid had kunnen beoordelen. Men dient wel voor ogen te houden dat zelfs een positieve centrale niet alle omstandigheden en tegenslagen van het menselijk leven kan opvangen, zoals ziekten en overlijden. De huidige raadplegingstermijn zal kunnen worden gehandhaafd mits bepaalde voorwaarden vervuld zijn. Indien het aantal raadplegingen, zoals wordt voorzien, met niet meer dan 20 % toeneemt, zal het tarief van 15 BEF kunnen worden gehandhaafd.

Mevr. Gerkens (Agalev-Ecolo) leest nochtans in het jaarverslag van de NBB dat het aantal personen met betalingsachterstanden toeneemt en dat het aantal onder hen dat verscheidene kredieten heeft, stijgt.

sentatifs des intérêts des consommateurs. Interrogé à cet égard, il fait observer que cela ne signifie pas nécessairement qu'il s'agira de Test Achats : la question sera soumise au Conseil de la consommation. Il fait observer que la culture de négociation entre les producteurs et les consommateurs s'est améliorée : aujourd'hui, l'on ne répugne plus à se concerter. La concertation fait d'ailleurs en sorte que les obligations prévues ultérieurement dans des arrêtés royaux ou d'autres textes ne sont plus contestées et sont mieux respectées.

Le ministre ajoute que l'on a préféré des sanctions pénales à des sanctions administratives afin de conférer au texte un caractère plus contraignant. Il ne faut du reste pas oublier que, dans la législation relative au crédit à la consommation, la sanction la plus sévère et la plus efficace est d'ordre administratif : c'est le retrait de l'(indispensable) agrément par le ministre qui a les Affaires économiques dans ses attributions. La sévérité d'une telle sanction a pour conséquence qu'elle est très peu utilisée à l'égard des prêteurs.

Mme Pieters constate qu'aux dires du ministre, les frais de consultation n'augmenteraient pas. Qu'en coûtera-t-il à la BNB pour rendre tout le système opérationnel (il ressort de l'exposé des motifs que 350 000 personnes sont actuellement enregistrées dans l'actuelle centrale négative) ?

Le collaborateur du ministre répond que quelque 500 000 contrats sont enregistrés actuellement à la BNB : dans 70 000 cas, il s'agit de 3 contrats ou plus au nom du même emprunteur. L'expérience montre que cette centrale d'enregistrement négatif des crédits n'offre pas une protection suffisante à l'égard des emprunteurs qui se trouvent à la limite de leurs capacités de remboursement. Il est en outre apparu que plus de la moitié des contrats enregistrés auraient pu être évités si le prêteur avait été en mesure d'apprécier tous les éléments relatifs à la solvabilité. Il ne faut pas perdre de vue que même une centrale positive ne pourra intégrer tous les aléas de la vie, tels que les maladies et les décès. Le délai de consultation actuel pourra être maintenu moyennant certaines conditions. Si, conformément aux prévisions, le nombre de consultations ne s'accroît pas de plus de 20%, le tarif de 15 francs pourra être maintenu.

Mme Gerkens (Agalev-Ecolo) lit cependant dans le rapport annuel de la BNB que le nombre de personnes confrontées à des arriérés de paiement augmente et que parmi elles, la proportion qui a plusieurs crédits augmente aussi.

De minister repliceert dat het aantal lopende kredietovereenkomsten van een kredietnemer niet per se recht evenredig is met de omvang van de betalingsachterstand.

Mevrouw Muriel Gerken (Agalev-Ecolo) wijst erop dat het in dat verslag gaat om personen die te kampen hebben met een overmatige schuldenlast, en het feit dat 17% onder hen meer dan drie lopende kredieten hebben, geeft een idee van het nut van die centrale en van het aantal gevallen van overmatige schuldenlast dat zou kunnen worden voorkomen.

De h. Lano (VLD) merkt op dat zijn fractie nooit een groot voorstander is geweest van een positieve kredietcentrale, maar hij kan echter genoeg nemen met de toelichtingen door de minister.

Hij benadrukt dat de kostprijs van het stelsel wordt gedragen door de kredietgevers.

Verder vraagt hij hoe kan worden verhinderd dat de geregistreerde gegevens commercieel worden geëxploiteerd. Daarnaast wenst hij te vernemen of de voorziene sanctie bij niet-raadpleging door de kredietgever echt noodzakelijk is : de kredietnemer draagt hier toch ook altijd een bepaalde verantwoordelijkheid, wanneer hij vrijwillig een dergelijke verbintenis aangaat.

De minister antwoordt dat tot nu toe geen gevallen van commercieel misbruik van de gegevens werden gemeld : dit wordt trouwens expliciet verboden in art. 8, § 2, van het wetsontwerp: het betreft de toepassing van het principe van de finaliteit van de gegevensverwerking.

Hij verwijst verder naar artikel 13, § 1, 3°, waarin de sanctie wordt bepaald indien een kredietgever de door artikel 9 opgelegde verplichte raadpleging van de Centrale niet heeft nageleefd.

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Artikel 1

Bij dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 2

Mevr. Brepoels (VU&ID) dient een amendement nr. 1 (DOC 50 1123/002) in. Dit strekt ertoe, in artikel 2, de definitie in te voegen van het begrip «cessionaris». Deze term wordt immers gebruikt in artikel 3, zonder definiëring.

Le ministre réplique que le nombre de contrats de crédit en cours n'est pas forcément proportionnel à l'ampleur de l'arriéré de paiement d'un emprunteur.

Mme Muriel Gerken (Agalev-Ecolo) souligne qu'il s'agit dans ce rapport de personnes surendettées et le fait que parmi elles la proportion de celles qui ont plus de 3 crédits en cours est de 17% donne une idée de l'utilité de cette centrale et du nombre de surendettements évitables.

M. Lano (VLD) fait observer que si son groupe n'a jamais été très favorable à la création d'une centrale d'enregistrement positif des crédits, il peut toutefois se satisfaire des précisions fournies par le ministre. Il souligne que le coût du système sera supporté par les prêteurs.

Il demande par ailleurs comment on pourra éviter que les données enregistrées soient exploitées à des fins commerciales.

Il demande en outre si la sanction prévue en cas de non-consultation par le prêteur est réellement indispensable : l'emprunteur porte, en l'occurrence, également toujours une part de responsabilité lorsqu'il contracte volontairement un tel engagement.

Le ministre répond que, jusqu'à présent, aucun cas d'utilisation commerciale des données n'a été signalé : l'article 8, § 2, du projet de loi interdit d'ailleurs explicitement une telle utilisation: il s'agit de l'application du principe de finalité du traitement de données.

Il renvoie par ailleurs à l'article 13, § 1^{er}, 3°, qui fixe la sanction en cas de non-respect, par un prêteur, de l'obligation de consulter la Centrale imposée par l'article 9.

DISCUSSION DES ARTICLES

Article 1^{er}

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté à l'unanimité.

Art. 2

Mme Brepoels (VU&ID) présente un amendement (n° 1, DOC 50 1123/002) tendant à insérer la définition de la notion de « cessionnaire » à l'article 2, ce terme étant utilisé à l'article 3 sans avoir été défini.

De minister merkt op dat het amendement overbodig is, omdat de term «cessionaris» wordt gebruikt in de gemeenrechtelijke betekenis, zodat een aparte definitie niet nodig is.

Mevr. Gerkens (Agalev-Ecolo) gaat in op de definitie van «kredietgever», in het 5° van art. 2. Zij vraagt of winkels die krediet geven bij de aankoop van een product, zoals bijvoorbeeld postorderbedrijven als Neckerman, ook onder deze definitie vallen. Het is er in dat geval om te doen een permanente kredietlijn te openen. Naarmate de persoon terugbetaalt, wordt hij ervan in kennis gesteld dat hij opnieuw recht heeft op aankopen ten belope van x Belgische frank.

De minister antwoordt dat het hier gaat om een «tussenpersoon» die niet wordt beschouwd als een kredietgever in de zin van art. 2, 5°. Het betrokken krediet valt echter wel onder de toepassing van dit wetsontwerp.

Amendement nr. 1 wordt ingetrokken.
Artikel 2 wordt eenparig aangenomen.

Art. 3

Bij dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 4

Mevr. Brepoels dient een amendement nr. 2 (DOC 50 1132/002) in. Dit beoogt de termijn voor mededeling van de in art. 3, § 1, bedoelde gegevens aan de centrale te beperken tot maximum 8 dagen. Zodoende is de registratie maximaal efficiënt, zowel t.a.v. de kredietgever als in het belang van de kredietnemer zelf.

De minister antwoordt dat in het uitvoeringsbesluit zal worden voorzien (art. 3) dat de gegevens binnen de 2 werkdagen na het sluiten van de kredietovereenkomst moeten worden meegedeeld aan de centrale (tijdens de eerste 6 maanden : binnen de 5 werkdagen). Desgevraagd verduidelijkt hij dat deze termijn slaat op de kredietovereenkomsten zelf. De wanbetalingen en de eventuele regularisaties moeten worden meegedeeld binnen de 8 werkdagen na de vaststelling ervan, aldus het ontwerpbesluit. De termijnen zijn verschillend omdat de registratie dringender is voor nieuwe kredietovereenkomsten dan voor wanbetalingen m.b.t. (reeds geregistreerde) overeenkomsten.

*
* *

Le ministre fait observer que cet amendement est inutile étant donné que le terme « cessionnaire » est utilisé au sens qu'il a en droit commun, de telle sorte qu'il n'est pas nécessaire de lui donner une définition spécifique.

Mme Gerkens (Agalev-Ecolo) s'attache à la définition du « prêteur », figurant au 5° de l'article 2. Elle demande si les magasins qui font crédit à l'achat d'un produit, tels que les entreprises de vente par correspondance comme Neckerman, relèvent également de cette définition. Il s'agit en l'occurrence d'ouvrir une ligne de crédit permanente. Au fur et à mesure que la personne rembourse, on lui signifie qu'elle a de nouveau droit à x francs d'achats.

Le ministre répond qu'en l'occurrence, il s'agit d'un « intermédiaire », qui n'est pas considéré comme un prêteur au sens de l'article 2, 5°. En revanche, le crédit accordé relève du champ d'application de la loi en projet.

L'amendement n° 1 est retiré.
L'article 2 est adopté à l'unanimité.

Art. 3

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté à l'unanimité.

Art. 4

Mme Brepoels présente un amendement (n° 2, DOC 50 1123/002) tendant à limiter à 8 jours au maximum le délai imparti pour la communication des données visées à l'article 3, § 1^{er}, à la centrale. L'efficacité de l'enregistrement sera ainsi maximale, et ce, tant dans l'intérêt du prêteur que dans celui de l'emprunteur.

Le ministre répond que l'arrêté d'exécution prévoira (article 3) que les données doivent être communiquées à la centrale dans les deux jours ouvrables de la conclusion du contrat de crédit (au cours des six premiers mois : dans les cinq jours ouvrables). Interrogé à ce sujet, il précise que ce délai concerne les contrats de crédit proprement dits. Le projet d'arrêté prévoit que les défauts de paiement et les regularisations éventuelles doivent être communiqués dans les huit jours de leur constatation. Les délais sont différents parce que l'enregistrement de nouveaux contrats de crédit est plus urgent que la communication de défauts de paiement relatifs à des contrats (déjà enregistrés).

*
* *

Amendement nr. 2 van mevr. Brepoels wordt ingetrokken.

Artikel 4 wordt eenparig aangenomen.

Art. 5

Mevr. Pieters (CVP) stelt vast dat, luidens het eerste lid, voor de identificatie van de kredietnemers het rijksregisternummer zal worden gebruikt. Quid echter m.b.t. vreemdelingen en eenmansvennootschappen?

De minister antwoordt dat het wetsontwerp handelt over consumenten-kredietnemers, d.w.z. natuurlijke personen, en dus niet over vennootschappen.

Bovendien werd niet het nummer van de identiteitskaart genomen omdat dit wijzigt wanneer men een nieuwe identiteitskaart verkrijgt. Wat de vreemdelingen aangaat met een verblijfsvergunning, deze zijn ingeschreven in het Rijksregister.

*
* *

Artikel 5 wordt eenparig aangenomen.

Art. 6

Mevr. Brepoels dient een amendement nr. 3 (*Stuk nr. 1123/2*) in. Dit beoogt, wat de verplichte vermeldingen op de kredietovereenkomst aangaat, de onder § 1, 3°, opgenomen «naam en adres van de verantwoordelijke voor de verwerking» te vervangen door «naam en adres van de Centrale», omdat het toch gaat over hetzelfde.

De minister is het hiermee eens. Vervolgens dient hij zelf een amendement nr. 12 (*DOC 50 1123/003*) in. Dit beoogt, in het voorgestelde art. 6, § 1, 1°, de foutieve verwijzing naar artikel 6 van het ontwerp te vervangen door een verwijzing naar art. «3, § 1, 1° of 2°».

*
* *

Amendementen nrs. 3 en 12 worden eenparig aangenomen. Artikel 6, aldus gewijzigd, wordt eenparig aangenomen.

Art. 7

Bij dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt eenparig aangenomen.

L'amendement n° 2 de Mme Brepoels est retiré.

L'article 4 est adopté à l'unanimité.

Art. 5

Mme Pieters (CVP) constate qu'en vertu de l'alinéa 1^{er}, les emprunteurs seront identifiés à l'aide du numéro du Registre national. Qu'en sera-t-il pour les étrangers et les sociétés unipersonnelles ?

Le ministre répond que le projet de loi concerne les consommateurs emprunteurs, c'est-à-dire des personnes physiques, et non des sociétés.

En outre, on n'a pas retenu le numéro de la carte d'identité parce que celui-ci change lorsqu'on obtient une nouvelle carte d'identité. Quant aux étrangers en possession d'un permis de séjour, ils sont inscrits au Registre national.

*
* *

L'article 5 est adopté à l'unanimité.

Art. 6

Mme Brepoels présente un amendement (n°3 – *DOC 50 1123/002*) visant, en ce qui concerne les mentions qui doivent figurer obligatoirement dans le contrat de crédit, à remplacer, au §1^{er}, 3°, les mots « le nom et l'adresse du responsable du traitement » par les mots « le nom et l'adresse de la Centrale », étant donné qu'il s'agit de la même chose.

Le ministre marque son accord sur cet amendement. Il présente ensuite lui-même un amendement (n°12 – *DOC 50 1123/003*) visant à remplacer, dans l'article 6, §1^{er}, 1°, proposé, la référence, erronée, à l'article 6 du projet par une référence à « l'article 3, §1^{er}, 1° ou 2° ».

*
* *

Les amendements n°s 3 et 12 sont adoptés à l'unanimité. L'article 6, ainsi modifié, est adopté à l'unanimité.

Art. 7

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté à l'unanimité.

Art. 7bis

Mevr. Brepoels dient een amendement nr. 4 (DOC 50 1123/002) in. Dit beoogt de persoonlijke levenssfeer van de betrokken kredietnemers beter te beschermen door te voorzien dat de gegevens van kredietovereenkomsten of hypothecaire overeenkomsten, op eenvoudige aanvraag van de kredietnemer, moeten worden geschrapt door de Centrale, voorzover er teruggekeerd is tot de normale uitvoering van het krediet of indien het volledig werd betaald.

De minister merkt op dat het nog de vraag is of, bij schrapping van de gegevens, er wel zekerheid bestaat dat alles werd terugbetaald. Het reeds vermeld ontwerp van Koninklijk Besluit voorziet, voor de gegevens m.b.t. wanbetalingen, een bewaartermijn van 12 maanden, die ingaat op de datum waarop de overeenkomst werd geregulariseerd. Het momenteel van kracht zijnde besluit bevat hier een termijn van 24 maanden. De minister is van mening dat een bewaartermijn van 12 maanden gerechtvaardigd is door het feit dat een kredietnemer die in het negatieve centrale bestand werd opgeslagen, een verhoogd risico vertoont, ook al heeft hij ondertussen zijn betalingsachterstallen aangezuiverd.

Mevr. Brepoels heeft begrip voor de argumenten van de minister.

*
* *

Amendement nr. 4 van mevr. Brepoels wordt ingetrokken.

Art. 8

Mevr. Pieters (CVP) stelt vast dat buitenlandse kredietcentrales en banken, onder bepaalde voorwaarden, o.m. wederkerigheid, inzicht kunnen krijgen in de geregistreerde gegevens. Heeft men sluitende waarborgen dat misbruiken, o.m. met het oog op commerciële prospectie, zijn uitgesloten ?

De minister is van mening dat men zich ervan moet vergewissen dat een dergelijk risico niet volledig kan worden uitgesloten. Het begeleidingscomité moet soortgelijke overeenkomsten overigens vooraf toetsen en ze goekeuren dan wel verwerpen.

Mevr. Brepoels stelt vast dat de Raad van State in zijn advies, hier opmerkt dat de «geregistreerde gegevens» niet per se samenvallen met de notie «geregistreerde inlichtingen».

Wat is het verschil ?

Art. 7bis

Mme Brepoels présente un amendement (n° 4, DOC 50 1123/002) tendant à mieux protéger la vie privée des emprunteurs concernés en prévoyant que 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.

Le ministre fait observer qu'il faut être sûr, avant de supprimer les données, que tout a été remboursé. En ce qui concerne les défauts de paiement, le projet d'arrêté royal précité prévoit un délai de conservation de 12 mois, prenant cours à la date de régularisation du contrat. L'arrêté actuellement en vigueur prévoit en l'occurrence un délai de 24 mois. Le ministre estime qu'un délai de conservation de 12 mois est justifié par le fait qu'un emprunteur qui a été fiché dans la centrale négative présente un risque accru, même s'il a procédé à l'apurement de ses arriérés de paiement.

Mme Brepoels comprend les arguments du ministre.

*
* *

L'amendement n° 4 de Mme Brepoels est retiré.

Art. 8

Mme Pieters (CVP) constate que les centrales de crédit et les banques étrangères pourront, à certaines conditions, notamment qu'il y ait réciprocité, avoir accès aux données enregistrées. Dispose-t-on de garanties absolues quant à la non-utilisation de ces données à des fins de prospection commerciale ?

Le ministre estime qu'il faut s'assurer qu'une telle utilisation n'est pas totalement exclue. Le Comité d'accompagnement doit d'ailleurs examiner au préalable de tels accords et les approuver ou les rejeter.

Mme Brepoels constate que, dans son avis, le Conseil d'État fait observer en l'occurrence que les mots « données enregistrées » ne coïncident pas nécessairement avec la notion de « renseignements enregistrés ».

Quelle est la différence ?

De minister antwoordt dat het gaat om een semantisch probleem : indien een kredietnemer niet is geregistreerd, is er immers geen sprake van «gegevens». De Raad van State werd in deze niet gevolgd : de betrokken kredietnemer is meestal niet geregistreerd zodat men hem niet kent en er desgevallend dus geen «geregistreerde gegevens» bestaan.

*
* *

Artikel 8 wordt eenparig aangenomen

Art. 9

Bij dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt aangenomen met 10 stemmen en 1 onthouding.

Art. 9bis

Mevr. Brepoels dient een amendement nr. 5 (DOC 50 1123/002) in. Dit beoogt de invoeging van een nieuw artikel 9bis, luidens hetwelk het voor de kredietgever verboden is 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.

Indien dit amendement niet wordt goedgekeurd, aldus de indienster, zou de kredietgever nog steeds ongestraft kredieten kunnen verlenen aan een kandidaat-kredietnemer in de twee vermelde gevallen. Wat is het nut van de bij art. 9 opgelegde 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.

De minister repliceert dat de belangrijkste sanctie is opgenomen in artikel 13, waardoor de rechter - wanneer de kredietgever artikel 9 niet heeft nageleefd - een beoordelingsmogelijkheid krijgt en een aantal bestraffingsmodaliteiten kan opleggen aan de kredietgever.

Le ministre répond qu'il s'agit d'un problème d'ordre sémantique : si un emprunteur n'a pas été enregistré, on ne peut en effet parler de « données ». L'avis du Conseil d'État n'a pas été suivi en l'occurrence : l'emprunteur concerné n'a généralement pas été enregistré, on ne le connaît pas et il n'existe donc pas de « données enregistrées » en l'occurrence.

*
* *

L'article 8 est adopté à l'unanimité.

Art. 9

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté par 10 voix et une abstention.

Art. 9bis

Mme Brepoels présente un amendement (n° 5, DOC 50 1123/002) tendant à insérer un article 9bis (nouveau), en vertu duquel 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.

L'intervenante estime que si cet amendement n'était pas adopté, le prêteur pourrait, dans les deux cas précités, continuer à octroyer impunément des crédits à un candidat emprunteur. Quelle est l'utilité de la consultation imposée en vertu de l'article 9 si des crédits peuvent être octroyés 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.

Le ministre répond que la principale sanction est prévue à l'article 13, en vertu duquel, lorsque le prêteur ne s'est pas conformé au prescrit de l'article 9, le juge dispose d'un pouvoir d'appréciation et peut infliger un certain nombre de sanctions au prêteur.

Mevr. Brepoels vreest dat artikel 14 al te vaak te laat zal komen : wanneer men zich tot de rechter wendt is het kwaad meestal al geschied, zodat zulks nog weinig van doen heeft met de door het ontwerp beleden, «preventieve» aanpak. Zodoende heeft zij de indruk dat de vernieuwing die dit wetsontwerp aanbrengt aan het bestaande systeem van de «negatieve» kredietcentrale, zich beperkt tot een enkel aspect : de kredietgever krijgt een beter inzicht in de reeds door de kredietnemer aangegane schulden, maar meer ook niet.

De minister meent daarentegen dat door de verplichte voorafgaande raadpleging van de positieve kredietcentrale de kredietgever op de hoogte zal zijn van de kredietwaardigheid van de kredietnemer en dan ook het krediet zal moeten weigeren indien een situatie van schuldenoverlast zou dreigen te ontstaan.

De heer Verlinde merkt op dat iemand ook wanbetaler kan zijn worden door tegenslag in zijn of haar leven (ziekte, overlijden, enz.). Ondertussen kan echter de economische situatie van deze persoon zijn verbeterd; welnu, een dergelijke kredietnemer zou eerder worden gestraft dan geholpen door het door het amendement ingevoerde verbod.

De Voorzitter merkt op dat zulks des te meer het geval zal zijn, vermits blijkbaar, volgens het ontwerpbesluit, wanbetalers zelfs na regularisatie van hun betalingsachterstanden, toch nog 12 maanden geregistreerd blijven.

De minister herhaalt verder zijn opmerking uit de algemene bespreking dat dit wetsontwerp uiteraard geen afbreuk doet aan de reeds bestaande wetgeving o.m. inzake consumentenkrediet, onder meer art. 15 van de wet van 12 juni 1991. Het is trouwens de bedoeling van dit wetsontwerp om de schuldenoverlast te bestrijden, niet het consumentenkrediet, dat een belangrijke pijler vormt van de hedendaagse economie.

Mevr. Gerken (Agalev-Ecolo) is eveneens van mening dat een zeker evenwicht nodig is tussen de verplichtingen van kredietgever en kredietnemer. De kredietgever moet volgens art. 9 de centrale raadplegen, zoniet stelt hij zich bloot aan de bij art. 13 voorziene sancties. Bovendien loopt de kredietgever (nu reeds), op basis van artikelen 15 en 92 van de wet van 12 juni 1991 het risico dat de rechter een sanctie oplegt indien hij toch nog een kredietovereenkomst afsluit met iemand die op de rand van zijn terugbetalingsmogelijkheden zit en van wie hij geredelijk moet vermoeden dat hij zijn verplichtingen niet zal kunnen nakomen. De kredietgevers zullen dus behoedzamer optreden. Anderzijds – en daar

Mme Brepoels craint que l'article 14 ne s'applique souvent trop tard : lorsqu'on saisit le juge, le mal est généralement déjà fait, de sorte que l'on est loin de l'approche « préventive » prônée par le projet. Il lui paraît dès lors que la nouveauté que le projet à l'examen introduit dans le système existant de la centrale « négative » des crédits se borne à un seul aspect : le prêteur pourra se faire une idée plus précise des dettes déjà contractées par l'emprunteur, mais cela ne va pas au-delà.

Le ministre estime, en revanche, que, par suite de la consultation préalable obligatoire de la centrale d'enregistrement positif des crédits, le prêteur sera informé quant à la solvabilité de l'emprunteur et devra dès lors refuser le crédit si une situation de surendettement risque de se produire.

M. Verlinde fait observer qu'un consommateur peut devenir mauvais payeur par suite d'un accident dans la vie (maladie, décès, ...). La situation économique de la personne peut cependant s'être améliorée dans l'intervalle. Or, l'interdiction prévue par l'amendement serait de nature à pénaliser un tel emprunteur plutôt qu'à l'aider.

Le président fait observer qu'il en sera d'autant plus ainsi qu'en vertu du projet d'arrêté, les mauvais payeurs resteront encore enregistrés pendant 12 mois après la régularisation de leurs arriérés de paiement.

Le ministre réitère par ailleurs l'observation qu'il a formulée dans le cadre de la discussion générale, selon laquelle le projet de loi à l'examen ne porte évidemment pas atteinte à la législation actuelle, notamment celle relative au crédit à la consommation, ni, en particulier, à l'article 15 de la loi du 12 juin 1991. Le projet de loi à l'examen vise d'ailleurs à lutter contre le surendettement, et non contre le crédit à la consommation, qui constitue un pilier important de l'économie moderne.

Mme Gerken (Agalev-Ecolo) estime également qu'il doit y avoir un certain équilibre entre les obligations du prêteur et celles de l'emprunteur. Le prêteur doit, selon l'article 9, consulter la Centrale, sans quoi il s'expose aux sanctions prévues à l'article 13. Le prêteur risque en outre (d'ores et déjà), en application des articles 15 et 92 de la loi du 12 juin 1991, de se voir infliger une sanction par le juge s'il conclut malgré tout un contrat de crédit avec une personne qui est à la limite de ses capacités de remboursements et dont il doit raisonnablement estimer qu'elle ne sera pas à même de respecter ses obligations. Les prêteurs devront donc se montrer plus prudents. D'autre part, elle rejoint M. Verlinde, cer-

sluit zij zich aan bij de heer Verlinde – kan het geval zich voordoen dat bepaalde aankopen absoluut noodzakelijk zijn en dat mensen geen andere uitweg zien dan een aankoop op krediet te verrichten.

De heer Dehu (PS) vraagt of de voorgestelde regeling enige wijziging aanbrengt in de situatie van de borgen.

De minister antwoordt ontkennend.

De heer Van Overtveldt (PRL FDF MCC) meent dat sommige leden overdrijven. Het gaat hier niet over de verantwoordelijkheid van de bankiers : het wetsontwerp introduceert daarentegen een systeem van maximale informatie voor de kredietgevers met het oog op de appreciatie van de kredietwaardigheid van de kredietnemers. Hij besluit dat de kredietgevers inderdaad voorzichtiger zullen optreden.

Mevr. Brepoels dient *subamendement nr. 16 (DOC 50 1123/003)* in, dat het in haar amendement nr. 5 voorgestelde nieuwe art. 9bis, 1°, aanvult, door een uitzondering te maken voor die kredietnemers die ondertussen al hun verplichtingen tot terugbetaling hebben nagekomen, maar toch nog geregistreerd blijven in de centrale.

De minister blijft erbij dat hij verkiest dat aan de kredietgever de vrijheid wordt gelaten om de kredietwaardigheid van de kredietnemer te appreciëren. Dit wetsontwerp benadrukt de aansprakelijkheid van de kredietgevers, doordat ze meer worden geresponsabiliseerd.

Hierop dient *de heer Van Overtveldt amendement nr. 14 (DOC 50 1123/003)* in. Dit beoogt eveneens een artikel 9bis in te voegen, luidens hetwelk de Centrale, zodra zij door een kredietgever wordt geraadpleegd, inzage vraagt, voor rekening van de kredietgever, van het in artikel 1389bis/1 van het Gerechtelijk Wetboek bedoelde centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling.

Voor genoemd beheerder brengt vervolgens – in overeenstemming met de principes van de bescherming van de persoonlijke levenssfeer – slechts de volgende limitatief opgesomde gegevens ter kennis van de Bank :

- 1° het al dan niet bestaan van een beslag, een delegatie of een overdracht van loon;
- 2° in voorkomend geval, het bedrag van een beslag, een delegatie of een overdracht van loon;
- 3° de datum van het bericht.

tains achats peuvent être indispensables et les personnes n'ayant d'autre solution qu'un achat à crédit.

M. Dehu (PS) demande si la disposition proposée apporte une quelconque modification à la situation des cautions.

Le ministre répond par la négative.

M. Van Overtveldt (PRL FDF MCC) estime que certains membres exagèrent. Il ne s'agit pas de la responsabilité des banquiers : en revanche, le projet de loi introduit un système d'information maximale pour les prêteurs afin de leur permettre d'apprécier la solvabilité des emprunteurs. Il conclut que les prêteurs seront effectivement plus prudents.

Mme Brepoels présente un *sous-amendement (n° 16, DOC 50 1123/003)* tendant à compléter l'article 9bis, 1°, proposé par son amendement n° 5, par une disposition prévoyant une exception pour les emprunteurs qui, bien qu'ayant entre-temps rempli toutes leurs obligations de remboursement, sont toujours enregistrés dans la centrale.

Le ministre maintient qu'il préfère laisser au prêteur la liberté d'apprécier la solvabilité de l'emprunteur. Le projet de loi à l'examen met l'accent sur la responsabilité des prêteurs en les responsabilisant davantage.

M. Van Overtveldt présente ensuite un *amendement (n° 14, DOC 50 1123/003)* qui tend également à insérer un article 9bis prévoyant que, dès qu'elle est saisie par un prêteur d'une demande de consultation, la Centrale interroge pour compte du prêteur le fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession et de règlement collectif de dettes visé à l'article 1389bis/1 du Code judiciaire.

Le responsable du traitement précité communique – dans le respect des principes relatifs à la protection de la vie privée – les seules informations suivantes à la Banque :

- 1° l'existence ou non d'une saisie, d'une délégation ou d'une cession de rémunération ;
- 2° le cas échéant, le montant faisant l'objet d'une saisie, d'une délégation ou d'une cession de rémunération ;
- 3° la date de l'avis.

De indiener is van mening dat zodoende de kredietgever een maximaal inzicht krijgt in de elementen die de solventie van de kredietnemer kunnen beïnvloeden, waardoor de objectiviteit wordt verhoogd.

De minister heeft geen fundamenteel bezwaar tegen het amendement, omdat het immers kadert in de filosofie van het wetsontwerp. Hij verkiest echter dat de raadpleging facultatief is en dat de modaliteiten van de raadpleging van het betrokken bestand door de Koning worden bepaald. Hij dient dan ook *amendement nr. 17 (DOC 50 1123/003)* in dat hiertoe strekt.

De heer Van Overtveldt is van mening dat de raadpleging steeds verplicht zou moeten zijn.

De minister merkt op dat zijn amendement eveneens inhoudt dat de Bank verplicht is het betrokken bestand te raadplegen indien de kredietgever dat vraagt. In amendement nr. 14 daarentegen moet de Bank altijd raadplegen, zelfs als er geen vraag is, voor alle kredietaanvragen.

De h. Lano (VLD) merkt op dat een dergelijke verplichting niet alleen zorgt voor vertraging in de procedure maar bovendien uiteraard ook een kostprijs heeft.

De h. Van Overtveldt merkt op dat de volledige verplichte raadpleging wellicht de procedure verzwaart maar toch doeltreffend is.

De h. Bellot (PRL FDF MCC) merkt op het vaak gebeurt bij echtscheidingen dat de onderhoudsplichtige echtgenoot beslag ziet gelegd op een substantieel van zijn loon, zonder dat hij zich in een situatie van schuldenoverlast bevindt. Welnu als een dergelijk persoon een krediet aanvraagt loopt hij toch het risico er geen te krijgen wanneer het bij art. 1389bis/1, Gerechtelijk Wetboek, bedoelde bestand wordt geraadpleegd.

De h. Van Overtveldt dient, ter vervanging van zijn amendement nr. 14, *amendement nr. 19 (DOC 50 1123/003)* in. Dit beoogt de Koning te machtigen om de inlichtingen vast te stellen die door de beheerder van het voornoemde centraal bestand aan de NBB moeten worden meegedeeld.

*
* *

De amendementen nrs. 14 en 19 van de h. Van Overtveldt worden ingetrokken.

De amendementen nrs. 5 en 16 van mevr. Brepoels worden verworpen met 7 tegen 1 stem en 3 onthoudingen.

L'auteur estime que le prêteur est ainsi informé au mieux des éléments pouvant influencer sur la solvabilité de l'emprunteur, ce qui accroît l'objectivité de l'appréciation.

Le ministre n'a pas d'objection fondamentale à l'égard de l'amendement, parce qu'il est conforme à la philosophie du projet de loi. Il préfère cependant que la consultation soit facultative et que les modalités de consultation du fichier concerné soient déterminées par le Roi. Il présente dès lors *un sous-amendement (n° 17, DOC 50 1123/003)* en ce sens.

M. Van Overtveldt estime que la consultation devrait toujours être obligatoire.

Le ministre fait observer que, conformément à son amendement, la Banque sera obligée de consulter le fichier concerné si le prêteur en fait la demande. L'amendement n° 14 prévoit, en revanche, que la Banque devra toujours consulter le fichier pour toutes les demandes de crédit, même en l'absence de demande.

M. Lano (VLD) fait observer qu'une telle obligation engendrera non seulement des retards dans la procédure, mais également des coûts supplémentaires.

M. Van Overtveldt fait observer que, même si elle alourdit sans doute la procédure, l'obligation de consultation intégrale est néanmoins efficace.

M. Bellot (PRL FDF MCC) fait observer qu'il arrive souvent, lors de divorces, qu'une partie substantielle du salaire du conjoint débiteur d'aliments soit saisie sans que ce dernier se trouve dans une situation de surendettement. Or, si elle demande un crédit, une telle personne risque malgré tout de se le voir refuser si le fichier visé à l'article 1389bis/1 du Code judiciaire est consulté.

M. Van Overtveldt présente, en remplacement de son amendement n° 14, *un amendement (n° 19, DOC 50 1123/3)* visant à habilitier le Roi à déterminer les informations que le responsable du traitement du fichier central précité doit communiquer à la BNB.

*
* *

Les amendements n°s 14 et 19 de M. Overtveldt sont retirés.

Les amendements n°s 5 et 16 de Mme Brepoels sont rejetés par 7 voix contre une et 3 abstentions.

Amendement nr. 17 van de Regering wordt aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

Art. 9ter

De h. Lano dient amendement nr. 24 (DOC 50 1123/005) in. Dit beoogt de invoeging van een nieuw artikel 9ter, luidens hetwelk, ter aanvulling van de gegevens betreffende de financiële toestand en de solvabiliteit van de kredietnemer die verstrekt zijn bij de raadpleging vermeld in artikel 9, de Koning, onder de voorwaarden die Hij zelf bepaalt, aan de Bank de toelating kan geven voor rekening van de kredietgevers andere bestanden te raadplegen met daarin een overzicht van onbetaalde schulden van consumenten. Als die bestanden door overheidsorganen worden beheerd, bepaalt de Koning de gegevens die mogen worden geraadpleegd.

De solvabiliteit van een eventuele kredietnemer kan niet alleen aan de hand van de kredietschulden worden beoordeeld, aldus de indiener, die ook verwijst naar de algemene bespreking. Als het de bedoeling is dat de positieve centrale de kredietgevers in staat stelt over zoveel mogelijk informatie te beschikken met het oog op een optimale beoordeling van de solvabiliteit van een kredietnemer, dan dient het wetsontwerp te voorzien in de mogelijkheid om andere bestanden met gegevens over onbetaalde schulden te raadplegen met inachtneming van de erg strenge bepalingen inzake de bescherming van de persoonlijke levenssfeer. Bovendien zou de raadpleging van dergelijke bestanden door de Koning moeten worden georganiseerd.

De minister stelt vast dat dit amendement ertoe strekt de Nationale Bank toelating te geven om andere bestanden te raadplegen met daarin een overzicht van onbetaalde schulden. De minister heeft geen bezwaar tegen het amendement. Hij herinnert eraan dat de in het wetsontwerp opgenomen regeling uiteindelijk een compromis inhoudt; vanwege de banken is er een grote vraag om de richting van het amendement in te slaan.

Men kan gunstig staan tegenover dit amendement, aangezien het erop gericht is de kredietgevers in staat te stellen over meer informatie te beschikken wat de essentiële elementen van het passief van een kandidaat-kredietnemer betreft.

Volgens de tekst is de link met andere bestanden aan twee voorwaarden onderworpen :

- de toelating van de Koning is vereist.
- deze laatste dient ook bijzondere voorwaarden te bepalen, ter bescherming van de personen waarop de informatie betrekking heeft.

L'amendement n°17 du gouvernement est adopté par 11 voix et une abstention.

Art. 9ter

M. Lano présente un amendement (n°24 – DOC 1123/5) visant à insérer un nouvel article 9ter, qui prévoit qu'afin de compléter les informations sur la situation financière et la solvabilité de l'emprunteur données lors de la consultation visée à l'article 9, le Roi peut autoriser la Banque, aux conditions qu'il détermine, à interroger pour compte des prêteurs d'autres fichiers centralisant des dettes impayées à charge des consommateurs. Si ces fichiers sont gérés par des autorités publiques, le Roi détermine les données qui peuvent être consultées.

L'auteur, qui renvoie également à la discussion générale, précise qu'il n'y a pas que les dettes de crédit qui permettent de juger de la solvabilité d'un emprunteur éventuel. Si le but de la centrale positive est de permettre aux prêteurs de disposer d'un maximum d'informations pour juger au mieux de la solvabilité d'un emprunteur, il faut que le projet de loi prévoie la possibilité de consulter d'autres fichiers centralisant les dettes impayées, dans le respect des dispositions très strictes relatives à la protection de la vie privée. Il faudrait en outre que la consultation de tels fichiers soit organisée par le Roi.

Le ministre constate que cet amendement vise à autoriser la Banque nationale à consulter d'autres fichiers centralisant les dettes impayées. Le ministre ne s'oppose pas à cet amendement. Il rappelle que la réglementation figurant dans le projet de loi est en fin de compte le fruit d'un compromis et que les banques souhaitent vivement que l'on suive la voie tracée par l'amendement.

Cet amendement peut être jugé positif, étant donné qu'il vise à permettre aux prêteurs de disposer de davantage d'informations au sujet des éléments essentiels du passif d'un candidat emprunteur.

Le texte proposé subordonne le lien avec d'autres fichiers à deux conditions :

- l'autorisation du Roi est requise ;
- le Roi doit déterminer les conditions spéciales à respecter afin de protéger les personnes concernées par les informations.

De minister stelt voor om de woorden : «Als die bestanden door overheidsorganen worden beheerd» te schrappen. De laatste zin zou als volgt moeten worden gelezen : «In dit geval bepaalt de Koning de gegevens die mogen worden geraadpleegd.».

*
* *

Amendement nr. 24 van de h. Lano, aldus gewijzigd, wordt eenparig aangenomen.

Art. 10

Bij dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 11

Mevr. Brepoels dient amendement nr. 6 (DOC 50 1123/002) in. Dit beoogt in § 1, waar de samenstelling van het Begeleidingscomité wordt geregeld, toe te voegen dat ook het OCMW en de consumentenvertegenwoordigers elk één vertegenwoordiger hebben in het Comité, met raadgevende stem : beide instellingen, aldus de indienster, zijn immers van dichtbij betrokken bij de schuldenproblematiek.

De minister verwijst naar de algemene bespreking waar hij heeft gesteld dat de «kredietnemers», vermeld in § 1, kunnen worden vertegenwoordigd door consumentenorganisaties. Hij zal de Raad voor het Verbruik vragen na te gaan wie de kredietnemers hier kan vertegenwoordigen. Hij vraagt wat de indienster bedoelt met «het OCMW».

Mevr. Brepoels vermeldt bijvoorbeeld de Vereniging voor Steden en Gemeenten, in wiens schoot werkgroepen bestaan die de problematiek opvolgen. Zij dient subamendement nr. 18 (DOC 50 1123/003) in. Dit beoogt in haar amendement nr. 6 het woord «OCMW» te vervangen door de woorden «de verenigingen van steden en gemeenten».

De minister repliceert dat de OCMW's uiteraard bijna «ambtshalve» betrokken zijn bij de problematiek van de schuldenoverlast. Het zou desgevallend echter dienen te gaan om een vertegenwoordigde organisatie van de OCMW's, d.w.z. op het niveau van de Gewesten dus. Hij is niet tegen het voorstel gekant, maar zou er desgevallend de voorkeur aan geven die organisatie het statuut van waarnemer te geven.

Le ministre propose de supprimer les mots « Si ces fichiers sont gérés par des autorités publiques ». La dernière phrase serait donc libellée comme suit : « Dans ce cas, le Roi détermine les données qui peuvent être consultées. ».

*
* *

L'amendement n° 24 de M. Lano, ainsi modifié, est adopté à l'unanimité.

Art. 10

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté à l'unanimité.

Art. 11

Mme Brepoels présente un amendement (n°6 – DOC 50 1123/002) visant à ajouter, au §1^{er}, qui règle la composition du Comité d'accompagnement, que le CPAS et les associations de consommateurs ont également un représentant au sein du Comité, celui-ci ayant voix consultative : l'auteur estime en effet que ces organismes sont concernés de près par le problème de l'endettement.

Le ministre renvoie à la discussion générale, dans le cadre de laquelle il a précisé que les « emprunteurs » visés au §1^{er} peuvent être représentés par des organisations de consommateurs. Il demandera au Conseil de la consommation d'examiner qui peut représenter les emprunteurs en l'occurrence. Il demande ce que l'auteur entend par « le CPAS ».

Mme Brepoels cite, par exemple, l'Union des villes et communes, au sein de laquelle ont été créés des groupes de travail qui suivent cette problématique. Elle présente un sous-amendement (n°18 – DOC 50 1123/003) visant à remplacer, dans son amendement n°6, les mots « du CPAS » par les mots « des unions de villes et communes ».

Le ministre réplique que les CPAS sont évidemment concernés quasiment « d'office » par la problématique du surendettement. Il devrait toutefois s'agir en l'occurrence d'une organisation représentative des CPAS, c'est-à-dire d'une organisation instituée au niveau des Régions. S'il n'est pas opposé à l'amendement, il préférerait en l'occurrence que cette organisation ait le statut d'observateur.

Mevr. Gerkens merkt op dat bijvoorbeeld het «*Observatoire du Crédit et de l'Endettement*» van Charleroi interessante verslagen heeft gepubliceerd inzake de wet op de collectieve schuldenregeling : zij zouden een interessante gesprekspartner kunnen zijn.

De minister heeft er geen bezwaar tegen dat de vertegenwoordiger (s) van de OCMW's als waarnemer zullen worden uitgenodigd wanneer het Begeleidingscomité de in art. 12 bedoelde ontwerpverslagen bespreekt (§ 2, 4°, van art. 11).

De heer Bellot merkt op dat het OCMW een eerstelijnsrol vervult inzake schuldbemiddeling. Hij verwijst ook naar de leningen toegestaan door lokale sociale huisvestingsmaatschappijen.

Hierop dient *mevr. Brepoels amendement nr. 7 (DOC 50 1123/002)* in. Dit beoogt, in de tweede zin van § 1, de Koning te machtigen om zelf de vertegenwoordigers aan te duiden van de in de eerste zin vermelde organisaties. Zoniet vreest zij dat de NBB deze vertegenwoordigers zal aanduiden en de NBB kan, in tegenstelling tot de minister, niet worden ondervraagd in het Parlement.

De minister is het eens met het principe dat het gaat om een verantwoordelijkheid van de politici. Toch is hij niet overtuigd van de noodzaak om hier een dergelijke regeling voor de aanwijzing van de leden van het Begeleidingscomité op te leggen.

*
* *

De amendementen nrs. 6 en 18 van *mevr. Brepoels* worden verworpen met 8 tegen 1 stem en 3 onthoudingen.

Amendement nr. 7 van *mevr. Brepoels* wordt verworpen met 5 tegen 2 stemmen en 3 onthoudingen.

Artikel 11 wordt aangenomen met 10 stemmen en 1 onthouding.

Art. 12

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het wordt eenparig aangenomen.

Art. 12bis

Mevr. Brepoels dient *amendement nr. 23 (DOC 50 1123/004)* in. Dit beoogt de invoeging van een (nieuw) artikel 12bis, dat bepaalt dat de NBB de lijst publiceert van de overtreders gezamenlijk met de aard van de overtredingen van deze wet, waarbij de ernst van de overtreding wordt aangegeven.

Mme Gerkens fait observer que l'Observatoire du Crédit et de l'Endettement de Charleroi a, par exemple, publié des rapports intéressants sur la loi de règlement collectif de dettes : celui-ci pourrait donc constituer un interlocuteur intéressant.

Le ministre ne voit aucune objection à ce que le ou les représentants des CPAS soient invités en qualité d'observateur(s) lorsque le Comité d'accompagnement examine les projets de rapport visés à l'article 12 (art. 11, § 2, 4°).

M. Bellot fait observer que le CPAS est un acteur de première ligne en matière de médiation de dettes. Il renvoie également aux prêts octroyés par des sociétés locales de logement social.

Mme Brepoels présente ensuite un *amendement (n° 7 – DOC 50 1123/002)* tendant, à la deuxième phrase du § 1^{er}, à autoriser le Roi à désigner lui-même les représentants des organismes visés à la première phrase. L'auteur craint que, si le Roi ne désigne pas ces représentants, ce soit la BNB qui les désigne. Or celle-ci ne peut, contrairement au ministre, être entendue par le Parlement.

Le ministre souscrit au principe qu'il s'agit d'une responsabilité du politique, mais n'est pas convaincu de la nécessité d'imposer ici un tel mode de désignation des membres du Comité d'accompagnement.

*
* *

Les amendements n°s 6 et 18 de *Mme Brepoels* sont rejetés par 8 voix contre une et 3 abstentions.

L'amendement n° 7 de *Mme Brepoels* est rejeté par 5 voix contre 2 et 3 abstentions.

L'article 11 est adopté par 10 voix et une abstention.

Art. 12

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté à l'unanimité.

Art. 12bis

Mme Brepoels présente un *amendement (n° 23, DOC 50 1123/004)* tendant à insérer un article 12bis (nouveau), qui prévoit que la BNB publie la liste des contrevenants à la loi, en précisant la nature et la gravité des infractions commises.

Het wetsontwerp laat voorlopig niet toe dat het grote publiek op de hoogte is wie de overtreders zijn en welke de overtredingen zijn op deze wet, aldus de indienster. Het lijkt nochtans passend om de namen van de kredietgevers die de wet niet naleven, bekend te maken bij het grote publiek, evenals de ernst van de overtredingen. Op deze manier kunnen kandidaat-kredietnemers extra voorzorgen nemen bij het benaderen van een potentiële kredietgever en kunnen de sancties t.a.v. kredietgevers beter worden gemoduleerd.

De minister ziet niet het nut in van een dergelijke bijzondere publicatie. Bovendien is zulks niet de rol van de NBB : het komt aan de consumentenorganisaties toe de consumenten te waarschuwen voor kredietgevers die de wet niet respecteren. De rechtbanken hebben trouwens geen behoefte aan dergelijke lijsten om de strafmaat te bepalen : zij hebben geen probleem op het gerechtelijk verleden van de vervolgte personen na te gaan.

*
* *

Amendement nr. 23 van mevr. Brepoels wordt verworpen met 7 tegen 2 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 13

Mevr. Brepoels dient amendement nr. 8 (DOC 50 1123/002) in. Dit beoogt een § 1bis in te voegen, luidens dewelke niet-naleving van de verplichtingen, opgenomen in het door haar amendement nr. 5 ingevoegde art. 9bis, wordt bestraft met geldboete van 50.000 tot 1 miljoen frank. De indienster herhaalt dat de sancties, opgenomen in dit wetsontwerp, dienen te worden verzwaaard opdat de positieve kredietcentrale haar belangrijke, preventieve rol zou kunnen spelen.

*
* *

Amendement nr. 8 van mevr. Brepoels wordt eenparig verworpen.

Art. 13 wordt eenparig aangenomen.

Art. 14

De h. Lano cs. dient amendement nr. 15 (DOC 50 1123/003) in. Dit beoogt artikel 14 te vervangen : in de door het amendement voorgestelde tekst wordt aan de rechter geen appreciatiemogelijkheid meer gelaten : indien de kredietgever de in art. 9 bedoelde verplichtingen niet heeft nageleefd, moet de rechter ambtshalve de

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 de 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 et les sanctions à infliger aux prêteurs pourront être mieux adaptées.

Le ministre ne voit pas l'intérêt d'une telle publication spécifique. Tel n'est en outre pas le rôle de la BNB : c'est aux organisations de consommateurs qu'il appartient de mettre ceux-ci en garde contre les prêteurs qui ne respectent pas la loi. Les tribunaux n'ont du reste pas besoin de pareilles listes pour fixer le taux de la peine : ils n'ont aucune difficulté à vérifier les antécédents judiciaires des personnes poursuivies.

*
* *

L'amendement n° 23 de Mme Brepoels est rejeté par 7 voix contre 2 et 2 abstentions.

Art. 13

Mme Brepoels présente un amendement (n° 8, DOC 50 1123/002) visant à insérer un § 1^{er}bis, selon lequel le non-respect des obligations prévues à l'article 9bis, inséré par son amendement n° 5, serait puni d'une amende de 50 000 francs à 1 million de francs. L'auteur rappelle que les sanctions, prévues par le projet de loi à l'examen, doivent être alourdies afin de permettre à la centrale d'enregistrement positif des crédits de jouer son important rôle préventif.

*
* *

L'amendement n° 8 de Mme Brepoels est rejeté à l'unanimité.

L'article 13 est adopté à l'unanimité.

Art. 14

M. Lano et consorts présentent un amendement (n° 15, DOC 50 1123/003) visant à remplacer l'article 14. La disposition proposée par l'amendement prive le juge de tout pouvoir d'appréciation : si le prêteur ne s'est pas conformé aux obligations visées à l'article 9, le juge doit d'office relever l'emprunteur de tous les intérêts de

kredietnemer ontslaan van alle nalatigheidsinteressen boven de wettelijke interesten van 8 %. Door zijn amendement wordt het risico op uiteenlopende rechtspraak naargelang de vrederechter uitgeschakeld, aldus de indiener.

De minister merkt op dat het amendement een omwenteling zou betekenen in een jarenlange rechtspraak o.m. op basis van art. 92 van de wet van 12 juni 1991, dat eveneens dezelfde appreciatiemogelijkheid geeft aan de rechter.

Mevr. Brepoels dient amendement nr. 9 (DOC 50 1123/002) in. Dit beoogt de draagwijdte van de in art. 14 voorgestelde sanctie uit te breiden tot de gevallen waarbij de kredietgever de verplichtingen, opgenomen in het door haar amendement nr. 5 voorgestelde art. 9 bis, niet heeft nageleefd.

*
* *

Amendement nr. 15 van de h. Lano wordt ingetrokken.

Amendement nr. 9 van mevr. Brepoels wordt eenparig verworpen.

Art. 14 wordt eenparig aangenomen.

Art. 15

De h. Van Overtveldt heeft, samen met de Raad van State (zie DOC 50 1123/001, blz. 38-39) ernstige bedenkingen bij de verregaande bevoegdheden die in dit artikel worden toegekend aan de ambtenaren van Economische Zaken. Meer bepaald lijkt de bevoegdheid om professionele lokalen te betreden in te druisen tegen onder meer art. 8 van het EVRM. Bovendien kan de machtiging om bewoonde lokalen te betreden, luidens § 2, 4°, worden afgeleverd door de politierechter i.p.v. zoals meer gebruikelijk is, door de onderzoeksrechter.

De minister is van mening dat de in art. 15 opgenomen onderzoeksmogelijkheden essentieel zijn. Meer en meer leven wij in een maatschappij waarin de bescherming van de consumenten als een essentiële en verworven eis wordt beschouwd. Bovendien meent hij dat de voorafgaande machtiging door de politierechter voldoende waarborgen biedt en trouwens ook in vele andere economische wetgevingen is opgenomen en daar tot ieders tevredenheid functioneert.

*
* *

retard dépassant les intérêts légaux de 8%. L'auteur estime que son amendement écarte le risque de voir se développer une jurisprudence propre à chaque juge de paix.

Le ministre fait observer que l'amendement constituerait un revirement dans une jurisprudence établie de longue date et basée notamment sur l'article 92 de la loi du 12 juin 1991, qui laisse également le même pouvoir d'appréciation au juge.

Mme Brepoels présente un amendement (n°9 – DOC 50 1123/002) tendant à étendre la portée de la sanction prévue à l'article 14 aux cas où le prêteur ne s'est pas conformé aux obligations visées à l'article 9bis, inséré par son amendement n°5.

*
* *

L'amendement n°15 de M. Lano est retiré.

L'amendement n°9 de Mme Brepoels est rejeté à l'unanimité.

L'article 14 est adopté à l'unanimité.

Art. 15

À l'instar du Conseil d'État (voir DOC 50 1123/1, pp. 38-39), *M. Van Overtveldt* a aussi de sérieuses objections à formuler concernant l'étendue des compétences que l'article à l'examen confère aux agents des Affaires économiques, plus particulièrement concernant l'autorisation de pénétrer dans des locaux professionnels, qui est contraire notamment à l'article 8 de la C.E.D.H. De plus, aux termes du § 2, 4°, l'autorisation de pénétrer dans les locaux habités peut être délivrée par le juge de police, et non pas par le juge d'instruction, comme il est d'usage.

Le ministre estime que les possibilités d'enquête prévues à l'article 15 sont essentielles. Nous vivons de plus en plus dans une société dans laquelle la protection des consommateurs est considérée comme un droit essentiel et acquis. Il estime par ailleurs que l'autorisation préalable du juge du tribunal de police offre des garanties suffisantes et que cette procédure est prévue dans de nombreuses autres lois économiques et fonctionne à la satisfaction générale.

*
* *

Art. 15 wordt eenparig aangenomen.

Art. 16

Mevr. Brepoels dient amendement nr. 10 (DOC 50 1123/002) in. Dit beoogt de facultatieve waarschuwing tot stopzetting van een inbreuk, bedoeld in het eerste lid van het artikel, verplicht te maken. De indienster vreest immers dat het facultatieve karakter, o.m. bij hoge werkdruk, zou kunnen leiden tot niet-optreden van de overheid.

De minister is het niet eens met het amendement. Hij verwijst naar de Memorie van Toelichting (DOC 50 1123/001, blz. 18-19).

Mevr. Brepoels dient amendement nr. 11 (DOC 50 1123/002) in. Dit beoogt, in het derde lid van het artikel, het facultatieve karakter van de voorgestelde wetsbepaling om te zetten 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, aldus de indienster.

De minister antwoordt dat, in de meeste gevallen waarbij geen gevolg wordt gegeven aan een waarschuwing, de aangestelde ambtenaren de procureur inlichten of een minnelijke schikking voorstellen. Hij wenst echter het behoud van het facultatieve karakter : in bepaalde gevallen kan immers achteraf blijken dat er geen sprake is van een inbreuk of dat het gaat om kleinere inbreuken, waarvoor een waarschuwing volstaat.

*
* *

De amendementen nrs. 10 en 11 van mevr. Brepoels worden verworpen met 7 tegen 1 stem en 2 onthoudingen.

Artikel 16 wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 17-28

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden eenparig aangenomen.

L'article 15 est adopté à l'unanimité.

Art. 16

Mme Brepoels présente un amendement (n° 10, DOC 50 1123/002) tendant à rendre obligatoire l'avertissement facultatif mettant le contrevenant en demeure de mettre fin à l'infraction, visé à l'alinéa 1^{er} de cet article. L'intervenante craint en effet que le caractère facultatif n'entraîne l'inaction de l'autorité, par exemple en période d'activité intense.

Le ministre ne peut accepter cet amendement. Il renvoie à l'exposé des motifs (DOC 50 1123/001, p. 18-19).

Mme Brepoels présente un amendement n° 11 (DOC 50 1123/002) tendant à 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. L'intervenante estime qu'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.

Le ministre répond que, dans la plupart des cas où il n'est pas donné suite à un avertissement, les agents commissionnés peuvent aviser le procureur du Roi ou proposer un règlement transactionnel. Il souhaite toutefois le maintien du caractère facultatif de la mesure étant donné que, dans certains cas, il peut s'avérer, par la suite, qu'aucune infraction n'a été commise ou qu'il s'agit d'infractions mineures pour lesquelles un avertissement suffit.

*
* *

Les amendements n^{os} 10 et 11 et Mme Brepoels sont rejetés par 7 voix contre une et 2 abstentions.

L'article 16 est adopté par 9 voix et une abstention.

Art. 17 à 28

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés à l'unanimité.

Art. 29

De minister dient amendement nr. 13 (DOC 50 1123/003) in. Dit behelst een technische correctie : de verwijzing, op de tweede regel, naar artikel 11, eerste lid, dient vervangen door een verwijzing naar art. 11, § 1.

*
* *

Het aldus verbeterde art. 29 wordt eenparig aangenomen.

Art. 30-31

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Ze worden eenparig aangenomen.

Art. 32

De minister dient amendement nr. 27 (DOC 50 1123/005) in. Dit beoogt de datum van inwerkingtreding van artikel 10 van het wetsontwerp te laten bepalen door de Koning : artikel 10, dat de Bank toelaat de terugbetaling van de door haar gemaakte kosten te vragen kan slechts in werking treden bij de daadwerkelijke instelling van de Centrale, te weten bij de inwerkingtreding van het algemeen koninklijk besluit tot uitvoering van de wet.

*
* *

Amendement nr. 27 van de regering, evenals het aldus gewijzigde art. 32, wordt eenparig aangenomen.

*
* *

Met toepassing van art. 18, 4*abis* van het Reglement heeft de commissie kennis genomen van een wetgevingstechnische nota van de juridische dienst van de Kamer.

De minister is het eens met alle voorgestelde correcties van louter legistieke aard, behalve wat betreft de indeling in hoofdstukken, waarover de Minister vaststelt dat de Raad van State ter zake geen enkel bezwaar geuit heeft. Teneinde tegemoet te komen aan de opmerkingen van meer inhoudelijke aard, kondigt de minister diverse wetsontwerpen aan, onder meer tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet en tot wijziging van de wet van 5 juli 1998 betreffende de collectieve schuldenregeling en de mogelijkheid van verkoop uit de hand van de in beslag genomen onroerende

Art. 29

Le ministre présente un amendement (n° 13 – DOC 50 1123/003) tendant à apporter une correction d'ordre technique : il y a lieu de remplacer, à la deuxième ligne, le renvoi à l'article 11, alinéa 1^{er}, par un renvoi à l'article 11, § 1^{er}.

*
* *

L'article 29, ainsi corrigé, est adopté à l'unanimité.

Art. 30 et 31

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés à l'unanimité.

Art. 32

Le ministre présente un amendement (n° 27 – DOC 50 1123/005) prévoyant que la date d'entrée en vigueur de l'article 10 du projet de loi sera fixée par le Roi : l'article 10, qui habilite la Banque à demander le remboursement des frais qu'elle expose, ne peut entrer en vigueur que lors de la mise en place effective de la Centrale, c'est-à-dire lors de l'entrée en vigueur de l'arrêt royal général portant exécution de la loi.

*
* *

L'amendement n° 27 du gouvernement, ainsi que l'article 32, ainsi modifié, sont adoptés à l'unanimité.

*
* *

En application de l'article 18.4*abis* du Règlement, la commission a pris connaissance de la note de légistique du service juridique de la Chambre.

Le ministre marque son accord sur toutes les corrections de nature purement légistique proposées, sauf en ce qui concerne la division en chapitres, division à propos de laquelle il constate que le Conseil d'État n'avait pas formulé d'objection. Afin de tenir compte des observations plus fondamentales, le ministre annonce le dépôt prochain de plusieurs projets de loi, notamment d'un projet modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation et d'un projet modifiant la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dettes et à la possibilité de vente de gré à gré des biens

goederen. Hij verkiest de voorgestelde wijzigingen te verwerken in de voornoemde wetsontwerpen : in elk geval zal onderhavig wetsontwerp niet in voege treden vóór 1 januari 2003.

De commissie is het met de minister eens.

De minister stelt vervolgens voor een technische correctie aan te brengen in het nieuwe artikel 10 (= het amendement nr. 17 van de Regering) : meer bepaald dienen de woorden «bestand van berichten bedoeld in art. 1389bis/1 van het Gerechtelijk Wetboek» te worden gelezen als «het bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling bedoeld in ...».

De commissie gaat eenparig akkoord.

*
* *

Het gehele, aldus gewijzigde en verbeterde wetsontwerp, wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

De rapporteur,

Magda DE MEYER

De voorzitter,

Jos ANSOMS

Lijst van de bepalingen van het wetsontwerp betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren die uitvoeringsbepalingen vereisen

Artikel 3, § 1, 3°

De Koning stelt de criteria vast waaraan de wanbetalingen geregistreerd in de Centrale, dienen te beantwoorden.

Artikel 3, § 2

De Koning bepaalt de precieze inhoud, de voorwaarden en de modaliteiten voor de bijwerking evenals de bewaartermijnen van de in de Centrale te registreren gegevens.

immeubles saisis. Il préfère intégrer les modifications proposées dans les projets de loi précités. En tout cas, le projet à l'examen n'entrera pas en vigueur avant le 1^{er} janvier 2003.

La commission marque son accord sur les propositions du ministre.

Le ministre propose ensuite d'apporter une correction technique au nouvel article 10 (= amendement n° 17 du gouvernement) : il y a lieu de remplacer les mots « fichier des avis, visé à l'article 1389bis/1 du Code judiciaire » par les mots « fichier des avis de saisie, délégation, cession et règlement collectif de dettes, visé... ».

La commission marque, à l'unanimité, son accord sur cette correction.

*
* *

L'ensemble du projet de loi, tel qu'il a été modifié et corrigé, est adopté par 9 voix et une abstention.

La rapporteuse,

Magda DE MEYER

Le président,

Jos ANSOMS

Liste des dispositions du projet de loi relative à la Centrale des Crédits aux Particuliers qui nécessitent des mesures d'exécution

Article 3, § 1^{er}, 3°

Le Roi fixe les critères auxquels les défauts de paiement enregistrés dans la Centrale, doivent répondre.

Article 3, § 2

Le Roi détermine le contenu précis, les conditions et les modalités de mise à jour ainsi que les délais de conservation des données enregistrées dans la Centrale.

Artikel 4, lid 1 en 2

De Koning duidt de personen, andere dan de kredietgevers, aan die de gegevens betreffende elke kredietovereenkomst en elke wanbetaling dienen mee te delen aan de Centrale.

De Koning bepaalt bovendien de termijnen voor de mededeling van die gegevens aan de Centrale.

Artikel 7

De Koning stelt de modaliteiten vast volgens dewelke de kredietnemer toegang heeft tot de op zijn naam geregistreerde gegevens en rechtzetting ervan kan vragen.

Artikel 8, § 1

De Koning bepaalt de regels volgens dewelke de Bank de inlichtingen mag mededelen aan de in artikel 8, § 1 bedoelde personen.

Artikel 9

De Koning stelt de nadere regels vast volgens dewelke de kredietgevers voorafgaand de Centrale raadplegen.

Artikel 10

De Koning bepaalt de gegevens die kunnen worden geraadpleegd door de Bank, gemachtigd om voor rekening van de kredietgevers ondervragingen te verrichten van het bestand van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling, bedoeld in artikel 1389bis/1 van het Gerechtelijk Wetboek.

Artikel 11

De Koning kan de Bank machtigen onder de voorwaarden die Hij bepaalt om andere bestanden met daarin een overzicht van onbetaalde schulden te raadplegen. In dit geval bepaalt de Koning de gegevens die mogen worden geraadpleegd.

Artikel 13, § 1

De Koning bepaalt de wijze van aanduiding van de vertegenwoordigers evenals de nadere regelen voor de werking van het Begeleidingscomité.

Article 4, alinéas 1^{er} et 2

Le Roi désigne les personnes autres que les prêteurs qui communiquent à la Centrale les données concernant chaque contrat de crédit et chaque défaut de paiement.

Le Roi détermine en outre les délais de communication de ces données à la Centrale.

Article 7

Le Roi fixe les modalités selon lesquelles l'emprunteur a accès aux données enregistrées à son nom et peut en demander la rectification.

Article 8, § 1^{er}

Le Roi établit les règles selon lesquelles la Banque peut communiquer les renseignements aux personnes visées à l'article 8, § 1^{er}.

Article 9

Le Roi fixe les modalités selon lesquelles les prêteurs consultent préalablement la Centrale.

Article 10

Le Roi détermine les données qui peuvent être consultées par la Banque habilitée à interroger pour compte des prêteurs le fichier des avis de saisie, de délégation, de cession et de règlement collectif de dettes visé à l'article 1389bis/1 du Code judiciaire.

Article 11

Le Roi peut habiliter la Banque, aux conditions qu'il détermine, à interroger d'autres fichiers centralisant des dettes impayées. Dans ce cas, le Roi détermine les données qui peuvent être consultées.

Article 13, § 1^{er}

Le Roi détermine le mode de désignation des représentants ainsi que les modalités de fonctionnement du Comité d'accompagnement

Artikel 12, lid 2

De Koning bepaalt de tarieven alsmede de betalings- en inningsregeling van de aan de overtreders voorgestelde som, die de strafvordering doet vervallen.

Artikel 32

De Koning kan, bij een besluit vastgesteld na overleg in Ministerraad, de bepalingen van de wet aanpassen aan de verplichtingen die voor België voortvloeien uit internationale akkoorden of verdragen, voor zover het aangelegenheden betreft die de Grondwet niet voor de wetgever heeft voorbehouden.

Artikel 34

De Koning bepaalt de datum van inwerkingtreding van de artikelen 4, 5, 12, 16 tot 30.

Article 19, alinéa 2

Le Roi fixe les tarifs ainsi que les modalités de paiement et de perception de la somme proposée aux contrevenants, qui éteint l'action publique.

Article 32

Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, adapter les dispositions de la présente loi aux obligations découlant pour la Belgique d'accords ou de traités internationaux, dans la mesure où il s'agit de matières que la Constitution ne réserve pas au législateur.

Article 34

Le Roi fixe la date d'entrée en vigueur des articles 4, 5, 12, 16 à 30.