

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1997-1998 (*)

2 DECEMBER 1997

WETSVOORSTEL

**betreffende de collectieve
schuldenregeling en de mogelijkheid
van verkoop uit de hand van de in
beslag genomen onroerende goederen**

AMENDEMENTEN

N^o 13 VAN DE HEER VANDEURZEN c.s.

Art. 2

In § 2, in de voorgestelde tekst van artikel 1675-12, § 1, 2^o, het woord « *conventionele* » invoegen tussen het woord « de » en het woord « rentevoet ».

VERANTWOORDING

Dit amendement brengt de tekst van het voorgestelde artikel 1675-12, § 1, 2^o in overeenstemming met de tekst van de Memorie van toelichting (blz. 42). Volgens de Memorie van toelichting kan de rechter de conventionele rentevoet verminderen en terugbrengen tot de wettelijke rentevoet. Deze wijziging wil interpretatiemoeilijkheden voorkomen, die betrekking zouden kunnen hebben op de

Zie :

- 1073 - 96 / 97 :

- N^o 1 : Wetsontwerp.
- N^o 2 : Amendementen.

(*) Vierde zitting van de 49^e zittingsperiode.

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1997-1998 (*)

2 DÉCEMBRE 1997

PROPOSITION DE LOI

**relative au règlement collectif
de dettes et à la possibilité
de vente de gré à gré
des biens immeubles saisis**

AMENDEMENTS

N^o 13 DE M. VANDEURZEN ET CONSORTS

Art. 2

Au § 2, dans le texte de l'article 1675-12, § 1^{er}, 2^o, proposé, entre les mots « des taux d'intérêt » et les mots « au taux d'intérêt légal », insérer le mot « *conventionnels* ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement a pour objet de mettre le texte de l'article 1675-12, § 1^{er}, 2^o, proposé en concordance avec le commentaire de cet article. Selon le commentaire de l'article, le juge peut réduire les taux d'intérêt conventionnels pour les ramener au taux légal. La présente modification a pour objet d'éviter les problèmes d'interprétation à propos de la question de savoir si le juge ne peut ramener

Voir :

- 1073 - 96 / 97 :

- N^o 1 : Projet de loi.
- N^o 2 : Amendements.

(*) Quatrième session de la 49^e législature.

vraag of de rechter enkel de nalatigheidsinterest, dan wel eveneens de conventionele interest (de vergoeding voor het « krediet ») tot de wettelijke rentevoet kan terugbrengen.

J. VANDEURZEN
R. DEMOTTE
R. DE RICHTER
J.-J. VISEUR

N^r 14 VAN DE HEER WILLEMS c.s.

Art. 2

In § 2, in de voorgestelde tekst van artikel 1675-12, § 2, het tweede lid vervangen door het volgende lid :

« De terugbetalingstermijn van de kredietovereenkomsten kan verlengd worden bovenop de looptijd van de regeling zoals vastgesteld door de rechter. De verlenging van de terugbetalingstermijn van de kredietovereenkomsten mag de helft van de resterende looptijd van deze kredietovereenkomsten niet overschrijden. ».

VERANTWOORDING

Dit amendement brengt de tekst in overeenstemming met de Memorie van toelichting. Op blz. 42 staat dat de terugbetalingstermijn van de kredietovereenkomsten (consumentenkrediet of hypotheek krediet) de door de rechter vastgestelde duur van de regeling kan overschrijden, maar dat deze overschrijding niet groter mag zijn dan de helft van de resterende looptijd van deze kredieten.

Artikel 1675-12, § 2, lid 2, weerspiegelt, in zijn huidige redactie, deze draagwijdte niet ondubbelzinnig. De formulering maakt het niet mogelijk uit te maken of de verlenging niet groter mag zijn dan de helft van de nog resterende looptijd van de te verlengen kredietovereenkomst of van de nog resterende looptijd van de aanzuiveringsregeling.

N^r 15 VAN DE HEER WILLEMS c.s.

Art. 2

In § 2, in de voorgestelde tekst van artikel 1675-13, § 3, de bepaling bij het tweede gedachtenstreepje weglaten.

VERANTWOORDING

De kwestieuze bepaling maakt het voor de beslagrechter onmogelijk in het kader van een gerechtelijke aanzuiveringsregeling een kwijtschelding van fiscale schulden uit te spreken, behoudens wat betreft de verhogingen, verwijlinteresten en geldboetes.

Men dient evenwel te overwegen dat fiscale schulden vaak in niet onbelangrijke mate hebben bijgedragen tot de « overschuldiging » van de schuldenaar.

Daarenboven beoogt dit amendement het beginsel van de gelijkheid onder de schuldeisers te concretiseren.

que l'intérêt de retard, ou aussi l'intérêt conventionnel (la rétribution due pour le « crédit ») au taux légal.

N^o 14 DE M. WILLEMS ET CONSORTS

Art. 2

Au § 2, dans le texte de l'article 1675-12, § 2, proposé, remplacer l'alinéa 2 par l'alinéa suivant :

« Le délai de remboursement des contrats de crédit peut être allongé au-delà de la durée du plan fixée par le juge. La prolongation du délai de remboursement des contrats de crédit ne peut excéder la moitié de la durée restant à courir de ces contrats de crédit. ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement tend à établir la concordance entre le texte de l'article proposé et le commentaire de ce même article. A la page 42, il est précisé que le délai de remboursement des contrats de crédit (crédit à la consommation ou crédit hypothécaire) peut dépasser la durée du plan fixée par le juge, mais que ce dépassement ne peut excéder la moitié de la durée restant à courir de ces crédits.

Dans sa forme actuelle, l'article 1675-12, § 2, alinéa 2, ne reflète pas assez clairement ce qui est annoncé dans le commentaire de cet article. La formulation ne permet pas de préciser si la prolongation ne peut pas excéder la moitié de la durée restante du contrat à proroger ou de la durée restante du plan de règlement.

N^o 15 DE M. WILLEMS ET CONSORTS

Art. 2

Au § 2, dans le texte de l'article 1675-13, § 3, proposé, supprimer le deuxième tiret.

JUSTIFICATION

La disposition en question empêche le juge des saisies d'accorder, dans le cadre d'un plan de règlement judiciaire, une remise pour les dettes fiscales, sauf en ce qui concerne les majorations, intérêts de retard et amendes.

Pourtant, les dettes fiscales contribuent souvent, dans une large mesure, au surendettement du débiteur.

Le présent amendement a en outre pour objet de concrétiser le principe d'égalité entre les créanciers.

Er weze aan herinnerd dat de collectieve schuldenregeling de gelijkheid onder de schuldeisers als uitgangspunt heeft.

Bovendien kan erop gewezen worden dat de faillissementswet, de handelsrechtelijke « pendant » van de collectieve schuldenregeling, de verschoonbaarheidsregeling (zie artikel 80 en volgende) niet lijkt uit te sluiten voor fiscale schulden.

L. WILLEMS
S. CREYF
R. DEMOTTE
R. DE RICHTER
C. MOORS
J. VANDEURZEN
J.-J. VISEUR

N^o 16 VAN DE HEER WILLEMS c.s.

Art. 2

In § 2, het voorgestelde artikel 1675-19 aanvullen met het volgende lid :

« *Van de toepassing van artikel 97, eerste lid, 5°, tweede zin van de wet van 8 juli 1976 op de centra voor maatschappelijk welzijn zijn uitgesloten : de door een OCMW, bij toepassing van de wet betreffende de collectieve schuldenregelingen de mogelijkheid van verkoop uit de hand van de inbeslag genomen goederen, gemaakte kosten inzake schuldbemiddeling.* ».

VERANTWOORDING

Dit amendement moet het bij de uitoefening van hun taak van schuldbemiddelaar voor de openbare centra voor maatschappelijk welzijn mogelijk maken de gemaakte kosten ten laste van de schuldenaar te leggen.

Er moet immers worden vermeden dat, wat de verhaalbaarheid van de door hen gemaakte kosten betreft, een onderscheid zou ontstaan tussen de diverse schuldbemiddelaars.

Daarenboven mag de gemeenschap niet de financiële last dragen van de kosten voor schuldbemiddeling, die de verantwoordelijkheid van de betrokken schuldenaar en schuldeisers aangaan. Het aan de schuldeisers ter beschikking staande vermogen, ter delging van hun vorderingen, mag niet, ten nadele van de gemeenschap, gebaat zijn bij een schuldbemiddeling uitgevoerd door een OCMW.

L. WILLEMS
S. CREYF
R. DEMOTTE
R. DE RICHTER
J. VANDEURZEN

Il y a lieu de rappeler que le règlement collectif de dettes se fonde sur le principe de l'égalité des créanciers.

L'attention peut en outre être attirée sur le fait que la loi sur les faillites, le pendant en droit commercial du règlement collectif de dettes, ne semble pas exclure l'excusabilité (voir articles 80 et suivants) pour les dettes fiscales.

N^o 16 DE M. WILLEMS ET CONSORTS

Art. 2

Dans le § 2, compléter l'article 1675-19 proposé par l'alinéa suivant :

« *Sont exclus de l'application de l'article 97, alinéa 1^{er}, 5°, deuxième phrase, de la loi du 8 juillet 1976 organique des centres publics d'aide sociale les frais relatifs à la médiation de dettes exposés par un CPAS en application de la loi relative au règlement collectif de dettes et à la possibilité de vente de gré à gré des biens immeubles saisis.* ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à permettre aux centres publics d'aide sociale d'imputer au débiteur les frais exposés dans l'exercice de leur mission de médiateur de dettes.

Il convient en effet d'éviter qu'une distinction soit faite entre les différents médiateurs de dettes en ce qui concerne la récupération des frais qu'ils ont exposés.

En outre, la communauté n'a pas à supporter les frais de médiation de dettes, qui relèvent de la responsabilité des débiteurs et créanciers concernés. La médiation de dettes effectuée par un CPAS ne peut augmenter le patrimoine qui se trouve à la disposition des créanciers, en vue de l'amortissement de leurs créances, au détriment de la communauté.

N^r 17 VAN DE HEER WILLEMS

Art. 2

In § 2, in de voorgestelde tekst van artikel 1675-7 van het Gerechtelijk Wetboek, § 1, eerste lid, het woord « interesten » vervangen door het woord « nalatigheidsinteresten ».

VERANTWOORDING

Dit amendement beoogt in artikel 1675-7 van het Gerechtelijk Wetboek de gelijkheid onder de diverse schuldeisers te waarborgen, hetgeen overeenstemt met de doelstellingen van de in deze bepaling georganiseerde samenloop. Voor kredietverleners maakt de bedongen interest *de facto* deel uit van de hen verschuldigde hoofdsom. Het betreft immers een vergoeding voor het door hen ter beschikking gestelde kapitaal, analoog aan de huurprijs gevraagd voor het ter beschikking stellen van een onroerend goed. De loop van de huurpenningen wordt niet afgesloten ten gevolge van de toelaatbaarverklaring van het verzoekschrift tot het verkrijgen van een collectieve schuldenregeling. Bijgevolg dwingt de logica deze loop enkel te schorsen ten aanzien van de interesten die een sanctie inhouden voor het laatijdig uitvoeren van de verbintenis door de schuldenaar die zich in een situatie van overmatige schuldenlast bevindt, met name de nalatigheidsinteresten.

N^r 18 VAN DE HEER WILLEMS

Art. 2

In § 2, in de voorgestelde tekst van artikel 1675-12, § 1, 2°, de woorden « vermindering van de rentevoet » vervangen door de woorden « vermindering van de nalatigheidsinterest ».

VERANTWOORDING

Dit amendement brengt duidelijkheid in de tekst. Er mag geen twijfel bestaan aangaande de interesten die, in het kader van een gerechtelijke aanzuiveringsregeling, op grond van artikel 1675-12, § 1, 2°, van het Gerechtelijk Wetboek, al dan niet kunnen worden verminderd door de beslagrechter. In tegenstelling tot wat de memorie van toelichting op blz. 42 laat uitschijnen, kan de « conventionele » rentevoet, in zoverre hij een vergoeding voor het verleende krediet uitmaakt, niet op basis van artikel 1675-12, § 1, 2°, worden verminderd tot de wettelijke rentevoet. Zoniet dreigt de gelijkheid onder de schuldeisers in het gedrang te komen : de verhuurder van een onroerend goed kan de afgesproken huurprijs slechts verminderd zien op basis van artikel 1675-13 van het Gerechtelijk Wetboek. De vergoeding voor het ter beschikking stellen van een geldsom, bestaande in een bedongen interest, zou daarentegen wel kunnen worden gereduceerd op grond van artikel 1675-12, § 1, 2°, van het Gerechtelijk Wetboek. Aldus zou een kwijtschelding van schulden, als bedoeld in artikel 1675-13 van het Gerechtelijk Wetboek, worden georganiseerd. Om deze verwarring uit de weg te gaan, beoogt dit amendement duidelijk te maken dat in artikel 1675-12, § 1,

N^o 17 DE M. WILLEMS

Art. 2

Au § 2, dans l'article 1675-7, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, proposé du Code judiciaire, remplacer le mot « intérêts » par les mots « intérêts de retard ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à garantir, à l'article 1675-7 Code judiciaire, l'égalité entre les divers créanciers, ce qui correspond aux objectifs du concours organisé entre eux par cette disposition. Pour les dispensateurs de crédit, l'intérêt stipulé fait partie *de facto* du principal qui leur est dû. Il s'agit en effet d'une rémunération due pour le capital qu'ils ont mis à disposition, rémunération analogue au loyer demandé pour la mise à disposition d'un bien immobilier. Or, le cours des loyers n'est pas arrêté à la suite de la déclaration d'admissibilité de la requête en obtention d'un règlement collectif de dettes. Par conséquent, la logique impose de ne suspendre le cours des intérêts que pour les intérêts qui sanctionnent l'exécution tardive des engagements pris par le débiteur qui se trouve en situation d'endettement excessif, c'est-à-dire pour les intérêts de retard.

N^o 18 DE M. WILLEMS

Art. 2

Au § 2, dans le texte de l'article 1675-12, § 1^{er}, 2°, proposé, remplacer les mots « réduction des taux d'intérêt » par les mots « réduction des intérêts de retard ».

JUSTIFICATION

Cet amendement vise à clarifier le texte. Il faut, en effet, lever toute ambiguïté en ce qui concerne les intérêts qui, dans le cadre d'un plan de règlement judiciaire, peuvent ou non être réduits par le juge des saisies sur la base de l'article 1675-12, § 1^{er}, 2°, du Code judiciaire. Contrairement à ce que laisse entendre le commentaire de l'article, p. 42, les taux d'intérêt « conventionnels » ne peuvent, dans la mesure où ils constituent une rétribution pour le crédit octroyé, être ramenés au taux légal sur la base de l'article 1675-12, § 1^{er}, 2°. Une telle disposition risquerait, en effet, de porter atteinte au principe de l'égalité des créanciers : le bailleur d'un bien immobilier ne peut voir le loyer convenu baisser que sur la base de l'article 1675-13 du Code judiciaire. La rétribution afférente à la mise à disposition d'une somme d'argent, rétribution consistant en un intérêt contractuel, pourrait, en revanche, être réduite sur la base de l'article 1675-12, § 1^{er}, 2° du code judiciaire. Il s'agirait alors d'une remise de dettes, opérée conformément à l'article 1675-13 du Code judiciaire. Pour éviter cette confusion, le présent amendement tend à préciser que les intérêts visés à l'article 1675-12, § 1^{er}, 2°, concernent uniquement l'exécution tardive, par le débiteur, de ses

2°, geviseerde interesten enkel deze zijn die betrekking hebben op het laattijdige uitvoeren, wegens een situatie van overmatige schuldenlast, door de schuldenaar van zijn verbintenis. Het behandelt met name de nalatigheidsinteresten.

L. WILLEMS

N° 19 VAN DE HEER DEMOTTE c.s.

Art. 2

In § 2, in het voorgestelde artikel 1675-12, § 2, eerste lid, de woorden « zeven jaar » vervangen door de woorden « vijf jaar ».

VERANTWOORDING

Redelijkerwijs kan worden aangenomen dat voor wie met een overmatige schuldenlast te kampen heeft, een termijn van 5 jaar moet volstaan om aan te tonen dat hij ernstige inspanningen wil leveren.

N° 20 VAN DE HEER DEMOTTE c.s.

Art. 2

In § 2, in het voorgestelde artikel 1675-12, § 2, eerste lid, de woorden « zeven jaar » vervangen door de woorden « vijf jaar ».

VERANTWOORDING

Redelijkerwijs kan worden aangenomen dat voor wie met een overmatige schuldenlast te kampen heeft, een termijn van 5 jaar moet volstaan om aan te tonen dat hij ernstige inspanningen wil leveren.

N° 21 VAN DE HEER WILLEMS c.s.

Art. 2

In § 2, in de voorgestelde tekst van het artikel 1675-12, § 1, de woorden « die de volgende maatregelen bevat » vervangen door de woorden « die de volgende maatregelen kan bevatten ».

VERANTWOORDING

De voorgestelde wijziging wil de tekst van de bepaling in overeenstemming brengen met de memorie van toelich-

engagements en raison d'une situation de surendettement. Il s'agit donc des intérêts de retard.

N° 19 DE M. DEMOTTE ET CONSORTS

Art. 2

Dans le § 2, dans l'article 1675-12, § 2, alinéa 1^{er}, proposé, remplacer les mots « sept ans » par les mots « cinq ans ».

JUSTIFICATION

Il est raisonnable de penser qu'un délai de 5 ans est suffisant afin de prouver la volonté du surendetté de faire un effort sérieux.

N° 20 DE M. DEMOTTE ET CONSORTS

Art. 2

Dans le § 2, dans l'article 1675-13, § 2, remplacer les mots « sept ans » par les mots « cinq ans ».

JUSTIFICATION

Il est raisonnable de penser qu'un délai de 5 ans est suffisant pour prouver la volonté de fournir un effort de la part du surendetté.

R. DEMOTTE
C. BURGEON
R. DE RICHTER
J.-J. VISEUR
L. WILLEMS

N° 21 DE M. WILLEMS ET CONSORTS

Art. 2

Au § 2, dans l'article 1675-12, § 1^{er}, proposé, remplacer les mots « comportant les mesures suivantes » par les mots « pouvant comporter les mesures suivantes ».

JUSTIFICATION

La modification proposée vise à mettre le texte de l'article en concordance avec l'exposé des motifs. A la page 41,

ting. Op blz. 41 lijkt de toelichting duidelijk te kennen te geven dat de door de rechter, in het kader van de gerechtelijke aanzuiveringsregeling, uitgesproken maatregelen in de wet bepaald dienen te zijn, doch dat hij niet verplicht is in een gerechtelijke aanzuiveringsregeling alle in artikel 1675-12, § 1, opgesomde maatregelen op te nemen. Het facultatieve karakter dient in de tekst onderstreept. De memorie van toelichting luidt immers : « de maatregelen die de rechter in het kader van de gerechtelijke aanzuiveringsregeling *kan* treffen variëren, maar zijn beperkend opgesomd, in tegenstelling met de minnelijke aanzuiveringsregeling, waar alles in feite mogelijk is wegens de vrijheid van de partijen. Aldus mogen in de gerechtelijke aanzuiveringsregeling geen maatregelen voorkomen waarin de wet niet voorziet. ».

L. WILLEMS
S. CREYF
R. DEMOTTE
J. VANDEURZEN

N^o 22 VAN DE HEER WILLEMS, MEVR. CREYF
EN DE HEER VANDEURZEN

Art. 2

In § 2, in de voorgestelde tekst van artikel 1675-2, eerste lid, het woord « kennelijk » weglaten.

VERANTWOORDING

Dit amendement strekt ertoe de moeilijkheden inzake de concrete toepasbaarheid, en het daarmee gepaard gaande gebrek aan rechtszekerheid, van het gebruik van een marginaal toetsingscriterium uit de weg te gaan.

L. WILLEMS
S. CREYF
J. VANDEURZEN

N^o 23 VAN DE HEER WILLEMS c.s.

Art. 2

In § 2, de voorgestelde tekst van artikel 1675-4, § 2, de bepaling onder 10^o aanvullen als volgt :

« en de gronden van betwisting; ».

VERANTWOORDING

Dit amendement laat de tekst aansluiting vinden bij artikel 1315 van het Burgerlijk Wetboek, luidens hetwelke degene die beweert bevrijd te zijn van een verbintenis het bewijs moet leveren van de betaling of van het feit dat het tenietgaan van zijn verbintenis heeft teweeggebracht.

Een zelfde aanlijning lijkt immers plaats te hebben gehad in artikel 1675-9, § 2, van het Gerechtelijk Wetboek. Krachtens deze bepaling moet de aangifte van schuldvor-

l'exposé des motifs semble indiquer clairement que les mesures que peut prendre le juge dans le cadre du plan de règlement judiciaire ne peuvent être que des mesures prévues par la loi, mais qu'il n'est pas tenu de reprendre, dans le plan de règlement judiciaire, toutes les mesures énumérées à l'article 1675-12, § 1^{er}. Il y a lieu de souligner ce caractère facultatif dans le texte. En effet, aux termes de L'exposé des motifs précise en effet : « Les mesures que *peut* prendre le juge dans le cadre d'un plan de règlement judiciaire sont variées, mais énumérées limitativement, contrairement au plan amiable, où tout est en réalité possible en raison de la liberté des parties. Ne peuvent ainsi figurer dans le plan judiciaire des mesures non prévues par la loi. ».

N^o 22 DE M. WILLEMS, MME CREYF ET
M. VANDEURZEN

Art. 2

Au § 2, dans le texte de l'article 1675-2, alinéa 1^{er}, proposé, supprimer le mot « manifestement ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement tend à éviter les difficultés d'application concrète que provoquerait l'utilisation d'un critère d'appréciation marginal, ainsi que les problèmes de sécurité juridique qui en découleraient.

N^o 23 DE M. WILLEMS ET CONSORTS

Art. 2

Au § 2, dans le texte de l'article 1675-4, § 2, proposé, compléter la disposition figurant au point 10^o par ce qui suit :

« ainsi que les motifs de contestation; ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à aligner le texte de la disposition sur l'article 1315 du Code civil, aux termes duquel celui qui se prétend libéré d'une obligation, doit justifier le paiement ou le fait qui a produit l'extinction de son obligation.

Un même raisonnement semble avoir été suivi à l'article 1675-9, § 2, du Code judiciaire. En vertu de cette disposition, la déclaration de créance doit indiquer la justifica-

dering de verantwoording ervan bevatten. Artikel 1315, lid 1, van het Burgerlijk Wetboek bepaalt dat degene die uitvoering van een verbintenis vordert het bestaan ervan moet bewijzen.

N^r 24 VAN DE HEER WILLEMS c.s.

Art. 2

In § 2, in de voorgestelde tekst van artikel 1675-7, § 1, het tweede lid weglaten.

VERANTWOORDING

Dit amendement beoogt de opheffing van de tegenstelbaarheid, tegen de beschikking van toelaatbaarheid van het verzoek tot het verkrijgen van een collectieve schuldenregelingen, van de wettelijke hypotheek die de inning van de belastingen — begrepen in de rollen die uitvoerbaar zijn gemaakt vóór de beschikking van toelaatbaarheid — waarborgt. De wijziging beoogt de optimalisering van de gelijkheid onder de schuldeisers.

L. WILLEMS
S. CREYF
R. DEMOTTE
R. DE RICHTER
J. VANDEURZEN

N^r 25 VAN DE HEER J.-J. VISEUR

Art. 2

In § 2, in het voorgestelde artikel 1675-7, § 1, de woorden « het afsluiten » vervangen door de woorden « de opschorting ».

VERANTWOORDING

De beschikking van toelaatbaarheid leidt ertoe dat de loop van de interesten wordt opgeschort. De rechter kan later, via de gerechtelijke aanzuiveringsregeling, de interesten uitstellen, herschikken en zelfs kwijtschelden.

N^r 26 VAN DE HEER J.-J. VISEUR

Art. 2

In § 2, in het voorgestelde artikel 1675-7, § 1, eerste lid, het woord « volledige » weglaten.

VERANTWOORDING

Dit woord is overbodig en onjuist, gelet op de in uitzicht gestelde uitzonderingen op de onbeschikbaarheid.

tion de celle-ci. L'article 1315, alinéa 1^{er}, du Code civil dispose que celui qui réclame l'exécution d'une obligation, doit la prouver.

N^o 24 DE M. WILLEMS ET CONSORTS

Art. 2

Au § 2, dans l'article 1675-7, § 1^{er}, proposé, supprimer l'alinéa 2.

JUSTIFICATION

Le présent amendement tend à lever l'opposabilité, à la décision d'admissibilité de la demande de règlement collectif de dettes, de l'hypothèque légale garantissant le recouvrement des impôts — compris dans les rôles rendus exécutoires avant la décision d'admissibilité. La modification proposée vise à optimiser l'égalité entre les créanciers.

N^o 25 DE M. J.-J. VISEUR

Art. 2

Dans le § 2, dans l'article 1675-7, § 1^{er}, proposé, remplacer les mots « l'arrêt » par les mots « la suspension ».

JUSTIFICATION

La décision d'admissibilité a pour effet de suspendre le cours des intérêts. Par la suite, dans le plan du règlement judiciaire, le juge pourra les reporter, les rééchelonner voire les remettre.

N^o 26 DE M. J.-J. VISEUR

Art. 2

Dans le § 2, dans l'article 1675-7, § 1^{er}, proposé, supprimer le mot « totale ».

JUSTIFICATION

Ce mot est inutile et incorrect vu les exceptions prévues à l'indisponibilité.

N^r 27 VAN DE HEER J.-J. VISEUR

Art. 2

In § 2, in het voorgestelde artikel 1675-4, § 2, tussen het punt 10° en het punt 11°, een punt 10°bis invoegen, luidend als volgt :

« 10°bis *de procedures tot het verkrijgen van uitstel van betaling, bedoeld in artikel 1334, en die tot het verkrijgen van gemakkelijke betalingsvoorwaarden, bedoeld in artikel 1337bis en in artikel 59, § 1, tweede lid, van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet, waarin de verzoeker betrokken is;* ».

VERANTWOORDING

Indien de verzoeker betrokken is bij andere procedures inzake gemakkelijke betalingsvoorwaarden in de ruime zin, dient zulks in het verzoekschrift te worden vermeld.

N^r 28 VAN DE HEER J.-J. VISEUR

Art. 2

In § 2, in het voorgestelde artikel 1675-5, eerste lid, de woorden « De procedures tot het verkrijgen van uitstel van betaling bedoeld in artikel 1334, en deze tot het verkrijgen van betalingsfaciliteiten bedoeld in artikel 1337bis en in artikel 59, § 1, tweede lid, van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet, » vervangen door de woorden « De procedures bedoeld in artikel 1675-4, § 2, 10°bis ».

VERANTWOORDING

Het betreft een tekstverbetering die voortvloeit uit het vorige amendement.

N^r 29 VAN DE HEER J.-J. VISEUR

Art. 2

In § 2, het voorgestelde artikel 1675-6 aanvullen met de volgende bepaling :

« § 4. *De griffie van de beslagrechter betekent de beschikking aan de griffies van de rechtbanken waarbij de in artikel 1675-5 bedoelde procedures aanhangig zijn gemaakt.* ».

VERANTWOORDING

Als de beschikking tot toelaatbaarheid van rechtswege de schrapping inhoudt van de vorderingen die zijn ingesteld op grond van de in artikel 1675-5 bedoelde procedures, moeten de rechtscollèges waarvoor die procedures hangend zijn, daarvan in kennis worden gesteld.

N^o 27 DE M. J.-J. VISEUR

Art. 2

Dans le § 2, dans l'article 1675-4, § 2, proposé, insérer un 10°bis, rédigé comme suit, entre le 10° et le 11° :

« 10°bis *les procédures d'octroi de délais de grâce visées à l'article 1334, d'octroi de facilités de paiement visées à l'article 1337bis et à l'article 59, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire dans lesquelles le requérant est engagé;* ».

JUSTIFICATION

Si le requérant est engagé dans d'autres procédures de facilités de paiement au sens large, il convient de l'indiquer dans la requête.

N^o 28 DE M. J.-J. VISEUR

Art. 2

Dans le § 2, dans l'article 1675-5, alinéa 1^{er}, proposé, remplacer les mots « Les procédures d'octroi de délais de grâce visées à l'article 1334, d'octroi de facilités de paiement visées à l'article 1337bis et à l'article 59, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire » par les mots « Les procédures visées à l'article 1675-4, § 2, 10°bis ».

JUSTIFICATION

Il s'agit d'une correction de texte découlant de l'amendement précédent.

N^o 29 DE M. J.-J. VISEUR

Art. 2

Dans le § 2, compléter l'article 1675-6 proposé, par la disposition suivante :

« § 4. *Le greffe du juge des saisies notifie l'ordonnance aux greffes des juridictions près lesquelles les procédures visées à l'article 1675-5 sont pendantes.* ».

JUSTIFICATION

Si la décision d'admissibilité emporte de plein droit la radiation des demandes introduites sur la base des procédures visées à l'article 1675-5, il convient d'en avertir les juridictions près lesquelles ces procédures sont engagées.

N^o 30 VAN DE HEER J.-J. VISEUR

Art. 2

In § 2, in het voorgestelde artikel 1675-11, § 4, de woorden « in aanmerking worden genomen in » vervangen door de woorden « deelnemen aan ».

VERANTWOORDING

Het betreft een tekstverbetering.

N^o 31 VAN DE HEER J.-J. VISEUR

Art. 2

In § 2, in het voorgestelde artikel 1675-12, § 1, het woord « eventueel » weglaten.

VERANTWOORDING

Dat woord is overbodig.

N^o 32 VAN DE HEER WILLEMS c.s.

Art. 2

In § 2, in de voorgestelde tekst van artikel 1675-17, § 1, de bepaling bij het tweede gedachtenstreepje aanvullen als volgt :

« In dit geval kan de schuldbemiddeling slechts worden uitgeoefend door de natuurlijke personen die voldoen aan de voorwaarden inzake deskundigheid die door de voor de erkenning bevoegde overheid worden opgelegd. ».

VERANTWOORDING

Dit amendement wenst te garanderen dat diegenen die *in concreto* met een schuldbemiddelingsdossier worden belast, voldoen aan alle voorwaarden om de schuldbemiddeling te verrichten.

Dat slechts de door de overheid erkende overheids- of particuliere instelling als schuldbemiddelaar kan worden aangewezen houdt geen voldoende garantie in voor de aanwezigheid van de nodige deskundigheid in hoofde van de natuurlijke persoon die met een schuldbemiddelingsdossier belast wordt.

Het amendement brengt bijvoorbeeld met zich dat de schuldbemiddeling, toegewezen aan een hiertoe erkend OCMW of een hiertoe erkende instelling voor maatschappelijk werk, *in concreto* slechts kan worden uitgeoefend door een maatschappelijk werker of een jurist die een gespecialiseerde opleiding van minstens 60 uur volgde of drie jaar relevante beroepservaring kan voorleggen. Deze voorwaarden komen overeen met de minimale personeels-eisen gesteld aan een instelling die voor erkenning in

N^o 30 DE M. J.-J. VISEUR

Art. 2

Dans le § 2, dans l'article 1675-11, § 4, proposé, remplacer le mot « émargent » par le mot « participant ».

JUSTIFICATION

Il s'agit d'une amélioration de texte.

N^o 31 DE M. J.-J. VISEUR

Art. 2

Dans le § 2, dans l'article 1675-12, § 1^{er}, supprimer le mot « en principe ».

JUSTIFICATION

Ce mot est inutile.

J.-J. VISEUR

N^o 32 DE M. WILLEMS ET CONSORTS

Art. 2

Au § 2, dans l'article 1675-17, § 1^{er}, proposé, compléter le deuxième tiret comme suit :

« Dans ce cas, la médiation de dettes ne peut être pratiquée que par les personnes physiques qui satisfont aux conditions de compétence imposées par l'autorité compétente en matière d'agrément. ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à garantir que les personnes chargées concrètement d'un dossier de médiation de dettes satisfont à toutes les conditions pour pouvoir pratiquer la médiation de dettes.

Le fait que seules des institutions privées ou publiques agréées par les pouvoirs publics puissent être désignées comme médiateurs de dettes ne constitue pas une garantie suffisante que la personne physique chargée d'un dossier de médiation de dettes possèdera l'expertise nécessaire.

Le présent amendement aurait notamment pour conséquence que la médiation de dettes, accordée à un CPAS ou à un organisme d'aide sociale agréé à cet effet, ne pourra concrètement être exercée que par un assistant social ou un juriste ayant suivi une formation spécialisée d'au moins 60 heures ou justifiant une expérience professionnelle significative de trois ans. Ces conditions correspondent aux critères minimums en matière de personnel imposés à toute institution désireuse d'obtenir l'agrément (cf. Décret

aanmerking wens te komen (cf. decreet van 24 juli 1996 houdende regeling tot erkenning van de instellingen voor schuldbemiddeling in de Vlaamse Gemeenschap).

N^o 33 VAN DE HEER WILLEMS c.s.

Art. 18

In § 2, eerste lid, de woorden « door de Koning » vervangen door de woorden « bij wet ».

VERANTWOORDING

De aan de Koning verleende bevoegdheidsdelegatie lijkt te ruim, omwille van de fundamentele aard van het voorwerp ervan. Het lijkt de voorkeur te genieten de wetgever de regels te laten bepalen, waaronder de in de centrale gegevensbank van de Nationale Bank van België opgenomen gegevens met betrekking tot de collectieve schuldenregeling kunnen worden geraadpleegd. Hiermee verzekert men de overeenstemming met artikel 71 van de wet op het consumentenkrediet. Daar bepaalde de wetgever de gevallen waarin de centrale gegevensbank van de Nationale Bank van België wordt geraadpleegd.

N^o 34 VAN DE HEER WILLEMS c.s.

Art. 2

In § 2, in het voorgestelde artikel 1675-19, tussen het derde en het vierde lid, het volgende lid invoegen :

« De staat van ereloon, emolumenten en kosten wordt tegelijk medegedeeld aan de schuldeisers, die hun opmerkingen aan de rechter kunnen mededelen. ».

VERANTWOORDING

Het is niet duidelijk waarom de schuldeisers, die in zekere mate *de facto* meedragen in het ereloon, de emolumenten en de kosten van de schuldbemiddelaar niet kunnen tussenkomen ter gelegenheid van de toekenning van deze erelonen.

Dit amendement strekt ertoe de schuldeisers in te lichten en hen, als belanghebbende partij, de mogelijkheid te bieden hun opmerkingen mede te delen aan de rechter die het verzoek behandelt.

N^o 35 VAN DE HEER WILLEMS c.s.

Art. 17bis (nieuw)

Een artikel 17bis (nieuw) invoegen, luidend :

« Art. 17bis. — In artikel 46 van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet worden tussen het tweede en het derde lid de volgende leden ingevoegd :

du 24 juillet 1996 portant réglementation de l'agrément des institutions chargées de la médiation de dettes dans la Communauté flamande).

N^o 33 DE M. WILLEMS ET CONSORTS

Art. 18

Au § 2, alinéa 1^{er}, remplacer les mots « par le Roi » par les mots « par la loi ».

JUSTIFICATION

Les pouvoirs conférés au Roi paraissent trop étendus, eu égard au caractère fondamental de leur objet. Il semble préférable de laisser au législateur le soin de fixer les modalités selon lesquelles les données relatives au règlement collectif de dettes figurant dans la banque centrale de données de la Banque nationale de Belgique peuvent être consultées. Cela permet également d'assurer la concordance avec l'article 71 de la loi relative au crédit à la consommation, qui énumère les cas dans lesquels la banque centrale des données de la Banque centrale de Belgique doit être consultée.

N^o 34 DE M. WILLEMS ET CONSORTS

Art. 2

Au § 2, dans l'article 1675-19 proposé, entre les alinéas 3 et 4, insérer l'alinéa suivant :

« L'état d'honoraires, émoluments et frais est également communiqué aux créanciers, qui peuvent faire part de leurs observations au juge. ».

JUSTIFICATION

On ne comprend pas très bien pourquoi les créanciers qui, dans une certaine mesure, contribuent *de facto* au règlement des honoraires, émoluments et frais du médiateur de dettes ne peuvent pas intervenir dans la procédure d'octroi de ces honoraires.

Le présent amendement tend à faire en sorte que les créanciers soient informés et à leur permettre, en tant que parties intéressées, de communiquer leurs observations au juge qui est saisi de la requête.

N^o 35 DE M. WILLEMS ET CONSORTS

Art. 17bis (nouveau)

Insérer un article 17bis (nouveau), libellé comme suit :

« Art. 17bis. — Dans l'article 46 de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire, sont insérés les alinéas suivants entre l'alinéa 2 et l'alinéa 3 :

« De Koning, kan onder de voorwaarden die Hij bepaalt, en na advies van de Nationale Bank van België, van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en van de Raad voor het Verbruik, de verplichting vermeld in het eerste lid uitbreiden tot de registratie van alle overeenkomsten bedoeld in de artikelen 1 en 2 van deze wet of het contract van hypothecaire lening of kredietopening, bedoeld in artikel 1 van het koninklijk besluit n° 225 van 7 januari 1936.

De in het derde lid bedoelde adviezen hebben minstens betrekking op de regels die de toegang tot de centrale gegevensbank bepalen, de uitbatingsovereenkomsten en de aard van de geregistreeerde gegevens. » ».

VERANTWOORDING

De oprichting van een positieve risicocentrale, of nauwkeuriger het uitbouwen van de bestaande risicocentrale bij de Nationale Bank van België tot een positieve risicocentrale, maakt het voorwerp uit van een ontwerp van koninklijk besluit.

Het besluit heeft de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet als juridische basis. Artikel 71, § 2, van deze wet bepaalt immers dat de Koning, onder de voorwaarden die Hij bepaalt, drie jaar na de inwerkingtreding van de wet, en na advies van de Nationale Bank van België, de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de Raad voor het Verbruik, de verplichting vermeld in § 1 van deze bepaling kan uitbreiden tot de registratie van alle, of een deel van de overeenkomsten die onder de toepassing van deze wet vallen.

In de positieve risicocentrale zouden enkel de verkopen op afbetaling, de financieringshuren, de leningen op afbetalingen en de geactiveerde kredietopeningen worden opgenomen.

De hypothecaire kredieten werden geïntegreerd, omdat hiervoor een wettelijke basis ontbrak.

Daarenboven wordt ook overwogen dat, in beginsel, in ieder gezinsbudget woningkosten zijn ingeschreven. Het betreft in de regel huurkosten of de afbetaling van een hypothecaire lening. De maandelijkse financiële last van beide is vaak equivalent. Bijgevolg zou de uitbreiding van de positieve risicocentrale tot hypothecaire kredieten geen sluitend middel zijn om gezinnen met een overmatige financiële last te onderscheiden van andere. Hiertoe zou ook de registratie van huurovereenkomsten kunnen worden overwogen.

De terechte opmerking dat de onderscheidende kracht van een positieve risicocentrale toeneemt, naarmate zij een breder beeld biedt van de financiële lasten op het gezinsbudget, mag er niet aan in de weg staan een aanvang te nemen met de noodzakelijke uitbreiding van de positieve risicocentrale door een wettelijke basis te scheppen voor de opname van hypothecaire kredieten.

Bovendien luidt één van de belangrijkste bezwaren tegen de invoering van een positieve risicocentrale precies dat deze centrale slechts een zeer partieel beeld van iemands schuldenlast kan bieden. Dat fiscale schulden, schulden bij nutsbedrijven en onderhoudsschulden voorts nog niet worden opgenomen in de positieve risicocentrale, kan geen valabel argument zijn tegen de creatie van een

« Le Roi peut, aux conditions qu'Il détermine, et après avis de la Banque nationale de Belgique, de la Commission de la protection de la vie privée et du Conseil de la consommation, étendre l'obligation mentionnée à l'alinéa 1^{er}, à l'enregistrement de tous les contrats visés aux articles 1^{er} et 2 de la présente loi ou du contrat de prêt hypothécaire ou d'ouverture de crédit, visé à l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 225 du 7 janvier 1936.

Les avis visés à l'alinéa 3 portent au moins sur les règles régissant l'accès à la banque centrale de données, sur les conditions d'exploitation et sur la nature des données enregistrées. » ».

JUSTIFICATION

La création d'une centrale de risque positive, ou plus précisément la transformation de la centrale de risque existant à la Banque nationale de Belgique en une centrale de risque positive fait l'objet d'un projet d'arrêté royal.

Cet arrêté a pour fondement juridique la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, dont l'article 71, § 2, dispose que « Le Roi peut, aux conditions qu'Il détermine, trois ans après l'entrée en vigueur de la présente loi, après avis de la Banque nationale de Belgique, de la Commission de la protection de la vie privée et du Conseil de la consommation, étendre l'obligation mentionnée au § 1^{er}, à l'enregistrement de tout ou partie des contrats qui tombent sous l'application de la présente loi. ».

La centrale de risque positive n'enregistrerait que les ventes à tempérament, les crédits-bails, les prêts à tempérament et les ouvertures de crédit activées.

Les crédits hypothécaires ne seraient pas encore enregistrés par cette centrale, étant donné que le fondement légal le permettant fait défaut.

Il est en outre envisagé de prévoir, en principe, des frais de logement dans le budget de tout ménage. Il s'agirait, en règle générale, des frais de location ou des frais de remboursement d'un emprunt hypothécaire. La charge financière mensuelle de ces deux types de dépenses est souvent équivalente. Par conséquent, l'extension aux crédits hypothécaires de l'enregistrement effectué par la centrale de risque positive n'est pas le moyen infaillible de distinguer les ménages surendettés des autres. Pour y parvenir, il conviendrait également d'envisager l'enregistrement des baux à loyer.

La remarque judicieuse selon laquelle plus une centrale de risque positive offre une vision globale des charges financières du budget d'un ménage, plus son pouvoir différenciateur est grand, ne peut empêcher d'entamer le nécessaire élargissement de la centrale de risque positive en donnant à l'enregistrement des crédits hypothécaires un fondement légal.

En outre, l'une des principales objections opposées à la création d'une centrale de risque positive est précisément que cette centrale ne pourra donner qu'une idée très partielle du niveau d'endettement d'une personne. Le fait que les dettes fiscales, les dettes à l'égard d'entreprises d'utilité publique et les dettes alimentaires ne soient pas encore enregistrées par la centrale de risque positive ne peut être

wettelijke basis voor de registratie van hypothecaire kredietovereenkomsten. Zoniet vermindert de kracht van de risicocentrale om een omvattend beeld te genereren van iemands reële schuldenlast.

Kredietaflossingsproblemen van particulieren zijn vaak te wijten aan problemen die losstaan van de schuldgraad, zoals het verlies van job, gezondheidsproblemen, een echtscheiding, enz. De problemen zijn toe te schrijven aan gebeurtenissen die het wegvallen van een deel van het inkomen teweegbrengen.

Niettemin dient onderkend te worden dat de impact van exogene factoren groeit, naarmate de graad van verschuldiging toeneemt. Het risico op betalingsmoeilijkheden is niet los te koppelen van het aantal af te lossen kredieten.

Bijgevolg is het belangrijk de kredietverstrekker een efficiënt gegevensarsenaal in handen te geven om zich een correct beeld te vormen van de terugbetalingscapaciteit van de kredietnemer en om bij de beslissing tot kredietverstrekking te kunnen anticiperen op eventuele gebeurtenissen die de capaciteit ongunstig kunnen beïnvloeden. In het bijzonder voor de verstrekkers van « consumentenkredieten », die veelal niet over de sterke zekerheden beschikt welke de hypothecaire schuldeiser ter beschikking staan, kan het van belang zijn een zo correct mogelijk beeld te krijgen van de (hypothecaire) schuldenlast van een potentiële kredietnemer. Indien de kredietnemer een lening heeft aangegaan, waarvan de terugbetaling bevoorrecht is op een hypothecair goed, verkleint de kans op uitvoering voor de verstrekker van het consumentenkrediet.

Het « krediet » is een belangrijke brandstof voor onze economie. Het kan zijn functie slechts naar behoren vervullen indien het wordt verstrekt met een grote kans op terugbetaling en indien het de schuldenaar niet onder een omvangrijke schuldenmassa plaatst. Het past dan ook in de strijd tegen de armoede de positieve risicocentrale uit te bouwen en de kredietverstrekker een zo goed mogelijk beeld van de schuldenlast van de kredietaanvrager te bezorgen. Slechts op die manier kan men redelijkerwijze de kredietverstrekker responsabiliseren en verhinderen dat kredieten verstrekt worden die de kredietaanvrager in een situatie van overmatige schuldenlast dreigen te brengen. Een sterke positieve risicocentrale is een belangrijke aanvulling op de collectieve schuldenregeling.

Bovendien lijkt het onmiskenbaar dat, hoewel het beeld partieel kan blijven, de registratie van hypothecaire kredieten de kredietverlener in staat moet stellen adequater te oordelen over de financiële draagkracht van de potentiële kredietnemer. Dat dit de kans op terugbetalingsmoeilijkheden verkleint, komt niet enkel de kredietgever en kredietnemer ten goede, maar ook de overige kredietnemers die meedragen in de kosten van niet-terugbetaalde kredieten.

Dit amendement beoogt de invoering van twee nieuwe leden in artikel 46 van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet. De toevoeging beoogt de Koning de mogelijkheid te bieden de registratie van hypothecaire kredieten, contracten van hypothecaire lening of kredietopeningen bedoeld in artikel 1 van het koninklijk besluit n° 225 van 7 januari 1936 in de risicocentrale van de Nationale Bank van België voor te schrijven.

De Koning kan van deze mogelijkheid slechts gebruik maken na het advies van de Nationale Bank van België, de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de Raad voor het Verbruik. Het advies heeft

invoqué valablement pour renoncer à donner un fondement légal à l'enregistrement des crédits hypothécaires. A défaut de cet enregistrement, la capacité de la centrale de risque à donner une image exhaustive du niveau d'endettement réel d'une personne sera amoindrie.

Les problèmes de remboursement de crédits dans le chef de particuliers sont souvent dus à des problèmes indépendants du degré d'endettement, tels que la perte d'emploi, les problèmes de santé, un divorce, etc. Ces problèmes sont causés par des événements qui entraînent la perte d'une partie du revenu.

Force est cependant de reconnaître que l'incidence de facteurs exogènes croît en fonction du degré d'endettement. Le risque que des difficultés de paiement surgissent est incontestablement lié au nombre de crédits à rembourser.

Il est dès lors important de donner au prêteur un arsenal de données efficace afin qu'il puisse se forger une image correcte de la capacité de remboursement de l'emprunteur anticiper, au moment d'octroyer le crédit, d'éventuels événements susceptibles d'avoir une incidence négative sur la capacité de remboursement de l'emprunteur. En ce qui concerne plus particulièrement les bailleurs de « crédits à la consommation » qui ne disposent généralement pas des sécurités solides dont disposent les bailleurs de crédits hypothécaires, il peut être important de se forger une image aussi correcte que possible de l'endettement (*hypothécaire*) d'un emprunteur potentiel. Si l'emprunteur a contracté un crédit dont le remboursement est privilégié sur un bien hypothécaire, les possibilités d'exécution s'en trouvent réduites dans le chef du bailleur de crédit à la consommation.

Le « crédit » est un moteur important de l'économie. Il ne peut remplir efficacement sa fonction que s'il est assorti d'une grande probabilité de remboursement et s'il n'écrase pas le débiteur sous les dettes. Il convient dès lors, dans le cadre de la lutte contre la pauvreté, de créer une centrale de risque positive et de donner aux prêteurs une image aussi correcte que possible de l'endettement de celui qui demande le crédit. Ce n'est que de cette manière que l'on pourra raisonnablement responsabiliser le prêteur et éviter que l'on n'octroie des crédits qui risquent de surendetter le demandeur. La création d'une centrale de risque positive solide constitue un complément important du règlement collectif de dettes.

Il paraît en outre incontestable que, bien que l'image puisse demeurer partielle, l'enregistrement des crédits hypothécaires devrait permettre au prêteur de mieux apprécier les capacités financières de l'emprunteur potentiel. Le fait que cette procédure réduit les risques de survenance de difficultés de remboursement, profitera non seulement au prêteur et à l'emprunteur, mais également aux autres emprunteurs qui supportent les coûts des crédits non remboursés.

Le présent amendement vise à insérer deux nouveaux alinéas dans l'article 46 de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire. L'ajout vise à donner au Roi la possibilité de prescrire l'enregistrement des crédits hypothécaires, des contrats de prêt hypothécaire ou des ouvertures de crédit visées à l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 225 du 7 janvier 1936 à la centrale de risque de la Banque nationale de Belgique.

Le Roi ne peut faire usage de cette possibilité qu'après avis de la Banque nationale de Belgique, de la Commission de la protection de la vie privée et du Conseil de la consommation. L'avis concerne au moins les règles régissant l'ac-

minstens betrekking op de regels die de toegang tot de centrale gegevensbank bepalen, de uitbatingsvoorwaarden en de aard van de geregistreerde gegevens.

Zodoende kan onder meer het respect voor de wet ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer worden gegarandeerd.

De voorgestelde bepaling beoogt de wettelijke basis voor het creëren van een positieve risicocentrale (artikel 71 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet) uit te breiden naar hypothecaire kredieten.

Er dient, met het oog op de bescherming van de privacy van de personen wier gegevens worden opgenomen in de risicocentrale, benadrukt dat de overige bepalingen van artikel 46 van de wet op het hypothecair krediet onverkort hun toepassing behouden. Een koninklijk besluit kan hiervan niet afwijken. Meer in het bijzonder geldt zulks ten aanzien van het huidige derde en vierde lid van artikel 46, die bepalen wie toegang krijgt tot de centrale gegevensbank bij de Nationale Bank van België. Het betreft de in de wet op het hypothecair krediet bedoelde hypotheekondernemingen, de personen erkend met toepassing van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet ⁽¹⁾, de personen die zijn toegelaten om kredietverzekeringsverrichtingen uit te voeren met toepassing van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, de Commissie voor het Bank en Financieuzen en de Controledienst voor de Verzekeringen, binnen de uitvoering van hun opdracht, alsmede buitenlandse risicocentrales.

Tevens wordt de aandacht gevestigd op het huidige vijfde lid van artikel 46. Deze bepaling waarborgt de kredietnemer kosteloze toegang tot de op zijn naam geregistreerde gegevens en laat hem toe deze recht te zetten.

L. WILLEMS
S. CREYF
C. MOORS
J. VANDEURZEN

cès à la banque centrale de données, les conditions d'exploitation et la nature des données enregistrées.

L'obligation de recueillir un avis permet notamment de garantir le respect de la loi sur la protection de la vie privée.

La disposition proposée vise à étendre aux crédits hypothécaires la base légale pour la création d'une centrale de risque positive (article 71 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation).

Il convient de souligner qu'afin de protéger la vie privée des personnes dont les données sont enregistrées à la centrale de risque, les autres dispositions de l'article 46 de la loi relative au crédit hypothécaire resteront applicables sans restriction. Un arrêté royal ne peut y déroger. Il en va plus particulièrement ainsi des alinéas 3 et 4 de l'article 46, qui déterminent qui a accès à la banque centrale de données de la Banque nationale de Belgique. Il s'agit des entreprises hypothécaires visées dans la loi relative au crédit hypothécaire, des personnes agréées en application de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation ⁽¹⁾, des personnes autorisées à effectuer des opérations d'assurance-crédit en application de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, de la Commission bancaire et financière et de l'Office de contrôle des assurances, dans le cadre de leur mission, ainsi que des centrales de risque étrangères.

L'attention est également attirée sur l'actuel alinéa 5 de l'article 46. Celui-ci garantit à l'emprunteur l'accès sans frais aux données enregistrées à son nom et lui permet de les rectifier.

⁽¹⁾ De erkenning wordt geregeld in de artikelen 74 en volgende van de wet op het consumentenkrediet. In beginsel is iedere natuurlijke persoon en rechtspersoon die een activiteit van kredietgever (in de zin van de wet op het consumentenkrediet) wil uitoefenen, onderworpen aan de erkenning.

⁽¹⁾ L'agrément est organisé par les articles 74 et suivants de la loi relative au crédit à la consommation. En principe, toute personne physique et morale désireuse d'exercer une activité de prêteur (au sens de la loi relative au crédit à la consommation) est soumise à l'agrément.