

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2008-2009

30 APRIL 2009

Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 5 juli 1998 betreffende de collectieve schuldregeling en de mogelijkheid van verkoop uit de hand van de in beslag genomen goederen teneinde de categorieën van bijdragers aan het Fonds ter bestrijding van de overmatige schuldenlast uit te breiden

(Ingediend door mevrouw Vanessa Matz)

TOELICHTING

Het probleem van de overmatige schuldenlast is niet nieuw in België. Alle bevolkingslagen kunnen er immers door worden getroffen en de oorzaken zijn zeer uiteenlopend: lage inkomsten gekoppeld aan een betere toegang tot de kredietmogelijkheden, een slechte evaluatie van de terugbetalingscapaciteit, een gebeurtenis waardoor de financiële situatie plots achteruitgaat, zoals het verlies van zijn baan, ...

Die schulden worden steeds meer aangegaan om te voorzien in primaire behoeften: huisvesting, gezondheidszorg, elektriciteit ...

In deze tijden van economische crisis bestaat het gevaar dat het aantal gevallen van overmatige schuldenlast aanzienlijk toeneemt. Daarom lijkt het thans noodzakelijk de bestaande reglementeringen inzake overmatige schuldenlast te optimaliseren, zowel wat het preventieve als wat het curatieve aspect betreft.

Dit voorstel beoogt een verbetering 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 goederen, wat de financiering van het Fonds ter bestrijding van de overmatige schuldenlast betreft.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2008-2009

30 AVRIL 2009

Proposition de loi 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 immeubles saisis, en vue d'élargir les catégories de contributeurs au Fonds de traitement du surendettement

(Déposée par Mme Vanessa Matz)

DÉVELOPPEMENTS

Le problème du surendettement n'est pas nouveau en Belgique. En effet, on sait que toutes les couches de la population peuvent être touchées et que les causes sont variées: de faibles revenus combinés à une plus grande accessibilité des possibilités de crédit, une mauvaise évaluation de la capacité de remboursement, un événement qui dégrade soudainement la situation financière des personnes comme la perte d'un emploi, ...

Ces dettes sont de plus en plus souvent contractées pour survenir à des besoins de première nécessité: logement, soins de santé, électricité ...

Dans le contexte de crise économique que nous connaissons actuellement, le nombre de cas de surendettement risque d'augmenter considérablement. C'est pourquoi il paraît nécessaire, aujourd'hui, d'optimiser encore les réglementations existantes en matière de surendettement, aussi bien dans leur aspect préventif que curatif.

La présente proposition vise précisément à améliorer la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dette et à la possibilité de vente de gré à gré des biens immeubles saisis, en ce qui concerne le financement du Fonds de traitement du surendettement.

Dat Fonds heeft twee opdrachten :

— de betaling van de erelonen en de kosten van de schuldbemiddelaars die niet door de schuldenaar konden worden betaald. Het is dus in eerste instantie de schuldenaar die betaalt, het Fonds komt maar tussen onder bepaalde voorwaarden, na een gerechtelijke beslissing, wanneer de kosten onbetaald blijven. Deze opdracht vertegenwoordigt ongeveer 95 % van de uitgaven van het Fonds;

— het publiek informeren en bewust maken met betrekking tot de overmatige schuldenlast.

Het Fonds ter bestrijding van de overmatige schuldenlast vervult dus echt een nuttige rol in de maatschappij, maar zijn eigen budgettaire situatie is uitermate slecht.

Het Fonds wordt gestijfd door in de wet bepaalde kredietgevers, hoofdzakelijk banken, die een jaarlijkse bijdrage betalen berekend op basis van een coëfficiënt toegepast op het totaal bedrag van de betalingsachterstanden van kredietovereenkomsten. Men vond het immers logisch dat de kredietgevers het Fonds ter bestrijding van de overmatige schuldenlast stijven omdat zij betrokken partij zijn in die situaties, inzonderheid omdat ze de betalingsachterstanden kunnen nagaan en dus met kennis van zaken een krediet kunnen weigeren.

Er is echter een voortdurend onevenwicht tussen het bedrag van de geïnde ontvangsten, afkomstig van bijdragen, en het bedrag van de uitgaven om de schuldbemiddelaars te betalen. Die budgettaire moeilijkheden zijn niet nieuw, maar door de huidige economische crisis bestaat het gevaar dat ze nog toenemen als het Fonds in meer gevallen van overmatige schuldenlast tussenbeide moet komen.

In 2005 reeds vroeg het Begeleidingscomité van het Fonds dat wettelijke maatregelen zouden worden genomen om de middelen van het Fonds te verhogen en in 2008 wees het Rekenhof op die structurele financieringsmoeilijkheden (1).

Volgens het Hof werden in de loop van het boekjaar 2007 aan de uitgavenzijde 3 786 schuldvorderingen goedgekeurd voor een bedrag van 3 870 740 euro. Aan de inkomstenzijde werden op 31 december 2007 417 kredietgevers geteld, goed voor 2,34 miljoen euro in 2007. Dat tekort zou overigens de oorzaak zijn van de betalingsachterstand bij het Fonds.

In 2009 vertoont de begroting voor het Fonds ter bestrijding van de overmatige schuldenlast nog steeds een tekort. Dat tekort werd in de wet houdende de algemene uitgavenbegroting voor 2009 op 5 miljoen euro geraamd en zelfs dat bedrag zal niet volstaan om tegemoet te komen aan alle aanvragen. Op 10 maart

(1) 165e Boek van het Rekenhof.

Ce Fonds a deux missions :

— rembourser les honoraires et les frais des médiateurs de dettes qui n'ont pas pu être payés par le débiteur. C'est donc le débiteur qui paie en priorité et le Fonds n'intervient que dans certaines conditions, suite à une décision judiciaire, lorsque des frais restent impayés. Cette mission représente environ 95 % des dépenses du Fonds;

— mener une mission d'information et de sensibilisation du public au surendettement.

Le Fonds de traitement du surendettement a donc une réelle utilité dans notre société mais sa propre situation budgétaire est extrêmement mauvaise.

Pour rappel, le Fonds est alimenté par des organismes prêteurs définis par la loi, principalement des banques, qui paient une cotisation annuelle, calculée sur la base d'un coefficient en fonction des arriérés de paiement des crédits. En effet, il a été considéré qu'il était logique que les organismes prêteurs financent le Fonds de traitement du surendettement dans la mesure où ils sont liés à ces situations, notamment parce qu'ils ont le pouvoir de vérifier les retards de paiement et donc de refuser un crédit en connaissance de cause.

Mais il existe un déséquilibre persistant entre le montant des recettes provenant des cotisations et le montant des dépenses pour rembourser les médiateurs de dettes. Ces difficultés budgétaires ne sont pas nouvelles mais elles risquent d'augmenter si plus de cas de surendettement nécessitent l'intervention du Fonds à cause de la crise économique.

Déjà en 2005, le Comité d'accompagnement du Fonds avait demandé d'adopter des mesures légales pour augmenter les ressources du Fonds et, en 2008 cette situation de difficultés financières structurelles a été mise en évidence par la Cour des comptes (1).

Selon la Cour, au cours de l'exercice 2007, au niveau des dépenses 3 786 créances ont été approuvées pour un montant de 3 870 740 euros. En ce qui concerne les recettes, on comptait 417 organismes prêteurs au 31 décembre 2007 et les cotisations se sont élevées à 2,34 millions d'euros en 2007. Ce déficit entraînerait d'ailleurs des retards de paiement de la part du Fonds.

En 2009, le budget prévu pour le Fonds de traitement du surendettement continue à afficher un déficit. Celui-ci est chiffré dans la loi portant le budget général des dépenses 2009 à 5 millions d'euros et ce montant ne sera même pas suffisant pour satisfaire toutes les demandes. Le 10 mars 2009, le Fonds

(1) 165^e Cahier de la Cour des comptes.

2009 bedroeg het saldo van de vastleggingen van het Fonds 4 919 579 euro en het saldo van de betalingen 4 769 579 euro. Het is dan ook mogelijk dat het Fonds vanaf april geen enkele betaling meer kan verrichten.

Er moeten dus maatregelen worden genomen om een structurele oplossing te vinden. Het Rekenhof stelt twee oplossingen voor: ofwel een vermindering van de uitgaven, ofwel een verhoging van de ontvangsten. We moeten uiteraard kiezen voor de tweede oplossing, want anders zou het Fonds ter bestrijding van de overmatige schuldenlast tekortschieten in zijn opdracht.

Daarom pleiten de indieners van dit wetsvoorstel ervoor de categorieën van bijdrageplichtigen aan het Fonds ter bestrijding van de overmatige schuldenlast uit te breiden en naast de bijdragen van de banken ook bijdragen op te leggen aan de andere kredietgevers zoals de grootwarenhuizen, de postorderbedrijven en de telefonie-operatoren.

Het is uiteraard mogelijk dat sommige van die categorie van bijdrageplichtigen minder middelen hebben om bijdragen te betalen, maar juist daarom wordt de Koning gemachtigd om te voorzien in een specifieke berekeningswijze en een vrijstelling van bijdragen voor deze nieuwe bijdrageplichtigen.

COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 2

Dit artikel beoogt de uitbreiding van de categorieën van kredietgevers die bijdragen moeten storten aan het Fonds ter bestrijding van de overmatige schuldenlast en machtigt de Koning om een specifieke berekeningswijze en een belastingvrijstelling uit te werken voor de minder belangrijke bijdrageplichtige kredietgevers.

*
* *

affichait un solde des engagements de 4 919 579 euros et un solde en paiement de 4 769 579 euros; il est donc probable que le Fonds ne pourra plus faire le moindre versement à partir du mois d'avril.

Des mesures doivent donc être adoptées pour aboutir à une solution structurelle. La Cour des comptes soulève deux solutions possibles: soit une diminution des dépenses, soit une augmentation des recettes. C'est évidemment cette deuxième option qui doit être choisie, sans quoi, le Fonds de traitement du surendettement manquerait à sa vocation.

Pour cela, l'auteur de la présente proposition préconise d'élargir les catégories de contributeurs au Fonds de traitement du surendettement au-delà des banques en mettant des cotisations à charge d'autres organismes prêteurs, tels que les grands magasins, les organismes de vente par correspondance ou les opérateurs de téléphonie.

Naturellement, il est possible que certains de ces contributeurs aient moins de moyens pour payer des cotisations; c'est pourquoi le Roi est habilité à prévoir un mode de calcul spécifique pour ces nouveaux contributeurs ainsi qu'un régime d'exonération.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Cet article élargit les catégories d'organismes prêteurs qui sont soumis à cotisations pour le Fonds de traitement du surendettement et habilite le Roi à mettre en place un mode de calcul spécifique et un régime d'exonération de cotisations pour les organismes prêteurs contributeurs moins importants.

Vanessa MATZ.

*
* *

WETSVOORSTEL

 Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 20, §2, 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 goederen, laatst gewijzigd door de wet van 27 december 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° het tweede lid wordt aangevuld met een 4°, luidende :

«4° de kredietbemiddelaars zoals bepaald in artikel 62 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.»

2° de paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende :

«In afwijking van het zesde en zevende lid, wordt de Koning gemachtigd om te voorzien in een specifieke berekeningswijze en een vrijstelling van bijdragen voor de kredietgevers bedoeld in lid 2, 4°.»

11 maart 2009.

PROPOSITION DE LOI

 Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans l'article 20, §2, de la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dettes et à la possibilité de vente de gré à gré des biens immeubles saisis, modifiée en dernier lieu par la loi du 27 décembre 2006, les modifications suivantes sont apportées :

1° l'alinéa 2 est complété par un 4° rédigé comme suit :

«4° les intermédiaires de crédit comme définis par l'article 62 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.»

2° le paragraphe est complété par un alinéa rédigé comme suit :

«Par dérogation aux alinéas 6 et 7, le Roi est habilité à prévoir un mode de calcul spécifique et un régime d'exonération de cotisations pour les prêteurs visés à l'alinéa 2, 4°.»

11 mars 2009.

Vanessa MATZ.