

SENAT DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE DE 1991-1992

18 JUIN 1992

**Projet de loi modifiant la loi du 12 juin 1991
relative au crédit à la consommation**

RAPPORT

FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION
DE L'ECONOMIE
PAR M. H. VAN ROMPAEY

SOMMAIRE

	Pages
I. Exposé introductif du vice-Premier ministre et ministre de la Justice et des Affaires économiques . . .	2
II. Discussion générale	6
III. Discussion des articles et votes	8

Ont participé aux travaux de la commission :

1. Membres effectifs: MM. Cerexhe, président; Bayenet, Beerden, Buchmann, Capoen, Mme Creyf, MM. De Grauwe, Didden, Hatry, Hofman, Lenfant, Mme Van der Wildt, MM. Verwilt, Weyts et H. Van Rompaey, rapporteur.

2. Membres suppléants: MM. Cuyvers, Desutter, Dighneef, Mme Maximus et M. Mouton.

R. A 15945*Voir:*

Document du Sénat:

384-1 (S.E. 1991-1992): N° 1: Projet transmis par la Chambre des représentants.

BELGISCHE SENAAAT

BUITENGEWONE ZITTING 1991-1992

18 JUNI 1992

**Ontwerp van wet tot wijziging van de wet
van 12 juni 1991 op het consumenten-
krediet**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE ECONOMISCHE
AANGELEGENHEDEN UITGEBRACHT
DOOR DE HEER H. VAN ROMPAEY

INHOUD

	Blz.
I. Inleidende uiteenzetting door de Vice-Eerste Minister en Minister van Justitie en Economische Zaken . . .	2
II. Algemene bespreking	6
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen . . .	8

Aan de werkzaamheden van de Commissie hebben deelgenomen:

1. Vaste leden: de heren Cerexhe, voorzitter; Bayenet, Beerden, Buchmann, Capoen, Mevr. Creyf, de heren De Grauwe, Didden, Hatry, Hofman, Lenfant, Mevr. Van der Wildt, de heren Verwilt, Weyts en H. Van Rompaey, rapporteur.

2. Plaatsvervangers: de heren Cuyvers, Desutter, Dighneef, Mevr. Maximus en de heer Mouton.

R. A 15945*Zie:*

Gedr. St. van de Senaat:

384-1 (B.Z. 1991-1992): Nr. 1: Ontwerp overgezonden door de Kamer van Volksvertegenwoordigers.

I. EXPOSE INTRODUCTIF DU VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DE LA JUSTICE ET DES AFFAIRES ECONOMIQUES

La loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation a été publiée au *Moniteur belge* du 9 juillet 1991. Son entrée en vigueur est fixée par le Roi, sans pouvoir toutefois être ultérieure au 9 juillet 1992 (12 mois). Un arrêté royal du 5 août 1991 a d'ores et déjà prévu l'entrée en vigueur d'un certain nombre de dispositions de la loi, notamment au 1^{er} juillet 1992 pour certaines d'entre elles.

En outre, pour être applicable, la loi requiert une dizaine d'arrêtés royaux d'exécution dont cinq ont déjà été publiés.

La mise en œuvre de cette loi soulève deux types de problèmes:

— tout d'abord, vu la longue crise politique, il n'est plus possible à l'administration de finaliser avant le 9 juillet l'ensemble des arrêtés royaux d'exécution nécessaires; *a fortiori* il n'est pas possible au secteur concerné d'être en état d'appliquer la nouvelle loi à la date du 9 juillet 1992; l'entrée en vigueur de la loi doit donc, pour des raisons opérationnelles, être reportée de quelques mois;

— d'autre part, lors de la préparation des arrêtés royaux d'exécution, certains problèmes sont apparus relevant soit d'une base légale insuffisante ou mal définie, soit de corrections légistiques ou techniques nécessaires à la suite notamment de recours en justice et de nouvelles directives européennes.

C'est pourquoi, dans le cadre des travaux de la Commission de l'Economie de la Chambre sur le projet de loi relatif au crédit hypothécaire, la problématique a été soumise au Parlement. Vu l'urgence, il a plu aux membres de la commission de reprendre sous la forme d'une proposition de loi les amendements à la loi sur le crédit à la consommation qui sont nécessaires pour reporter de six mois l'entrée en vigueur maximale de la loi et pour adapter la base légale aux nécessités d'une correcte exécution de la loi.

En résumé, la proposition qui vous est soumise comprend les modifications suivantes:

— l'article 2 de la proposition prévoit l'indication, dans la publicité, d'un exemple représentatif du taux annuel effectif global du crédit, selon les dispositions d'une récente directive; en effet, l'article 5, § 2, actuel prévoit dans certains cas que la publicité mentionne « le coût total du crédit »; une directive récente a précisé comment devait être calculé l'exemple représentatif du taux annuel effectif global, de sorte

I. INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE VICE-EERSTE MINISTER EN MINISTER VAN JUSTITIE EN ECONOMISCHE ZAKEN

De wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet werd bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* van 9 juli 1991. De inwerkingtreding wordt bepaald door de Koning, maar mag niet later zijn dan 9 juli 1992 (12 maanden). Een koninklijk besluit van 5 augustus 1991 heeft vanaf nu reeds de inwerkingtreding vastgesteld van een aantal bepalingen van de wet, voor sommige op 1 juli 1992.

Om van toepassing te zijn vereist de wet bovendien een tiental koninklijke besluiten van tenuitvoerlegging, waarvan er reeds vijf gepubliceerd werden.

De toepassing van deze wet stelt twee soorten problemen aan de orde:

— eerst en vooral is het, gezien de langdurige politieke crisis, voor de administratie niet meer mogelijk om vóór 9 juli alle noodzakelijke koninklijke besluiten van tenuitvoerlegging af te werken; *a fortiori* is het voor de betrokken sector niet mogelijk om de nieuwe wet op 9 juli 1992 toe te passen; de inwerkingtreding van de wet dient bijgevolg om operationele redenen met enkele maanden uitgesteld te worden;

— anderzijds zijn tijdens de voorbereiding van de koninklijke besluiten van tenuitvoerlegging bepaalde problemen ontstaan die te wijten zijn aan een ontoereikende of slecht gedefinieerde wettelijke basis ofwel aan noodzakelijke wetgevende of technische correcties naar aanleiding van gerechtelijke stappen en van nieuwe Europese richtlijnen.

Daarom werd de problematiek aan het Parlement voorgelegd in het kader van de werkzaamheden van de Commissie voor het bedrijfsleven van de Kamer inzake het wetsontwerp op het hypothecair krediet. Gezien de dringendheid hebben de leden van de Commissie erin toegestemd om in de vorm van een wetsvoorstel de amendementen te hernemen op de wet op het consumentenkrediet die noodzakelijk zijn om de inwerkingtreding van de wet maximaal met zes maanden uit te stellen en om de wettelijke basis aan de behoeften van een correcte uitvoering van de wet aan te passen.

Samengevat bevat het onderhavige voorstel de volgende wijzigingen:

— artikel 2 van het voorstel bepaalt dat de reclame het jaarlijkse kostenpercentage moet vermelden aan de hand van een representatief voorbeeld, volgens de bepalingen van een recente richtlijn; het huidige artikel 5, § 2 stelt immers in bepaalde gevallen dat de reclame « de totale kosten van het krediet » moet vermelden; een recente richtlijn heeft verduidelijkt hoe het representatieve voorbeeld van het jaarlijkse kos-

que dans tous les cas, c'est désormais cette notion qui doit être utilisée et non plus celle du coût total du crédit;

Les articles 1^{er} et 3 de la proposition précisent que le chapitre VI de la loi, relatif au traitement des données à caractère personnel en matière de crédit à la consommation, ne vise que les fichiers permettant la consultation systématique de ces données par des tiers, à l'exclusion des dossiers et fichiers internes, ces derniers relevant de la législation générale sur la protection de la vie privée; ainsi, l'article 1, 15°, qui définit le fichier est modifié par l'ajout du mot «systématique», ce qui harmonise la définition avec celle retenue dans le projet de loi générale sur la protection de la vie privée.

Lors de la préparation des arrêtés royaux d'exécution en matière de fichiers de crédit et de centrale de risques, on avait prévu que la réglementation ne s'appliquerait qu'aux fichiers externes, c'est-à-dire qui peuvent être consultés par des tiers; en effet, les articles 10, 11 et 15 notamment de la loi imposent au prêteur et à l'intermédiaire de recueillir un maximum d'informations pour apprécier la solvabilité du candidat emprunteur et pour, le cas échéant, refuser d'octroyer le crédit lorsque, selon les termes de la loi, ils «doivent raisonnablement estimer que le consommateur ne sera pas à même de respecter les obligations découlant du contrat»; en clair, les prêteurs et intermédiaires doivent pouvoir traiter dans leurs fichiers internes les informations que la loi leur impose de recueillir; toutefois, la Commission de la protection de la vie privée a estimé que tel que rédigé, le chapitre VI de la loi n'offrait pas de base légale pour distinguer les fichiers internes et externes ou pour distinguer les dossiers des fichiers.

Au terme de longs débats, il est apparu aux membres de la Commission de l'Economie de la Chambre qu'il y avait deux possibilités: soit préciser que le chapitre VI de la loi est applicable tant aux dossiers qu'aux fichiers, qu'ils soient internes ou externes, mais alors en élargissant considérablement le nombre et la portée des données pouvant être ainsi traitées, pour rester cohérent par rapport aux exigences d'information de la loi; soit maintenir une liste très limitative d'informations pouvant être traitées dans un fichier, mais réserver cette réglementation spécifique aux fichiers à usage externe.

Les membres de la commission ont opté pour la seconde formule; la première en effet présentait un double inconvénient: difficulté d'être exhaustif et

tenpercentage diende te worden berekend, zodat in alle gevallen voortaan deze notie moet gebruikt worden en niet meer die van de totale kosten van het krediet;

De artikelen 1 en 3 van het voorstel verduidelijken dat hoofdstuk VI van de wet, over de verwerking van persoonsgegevens betreffende het consumentenkrediet, alleen de bestanden beoogt die het mogelijk maken dat deze gegevens systematisch door derden worden geraadpleegd, met uitzondering van interne dossiers en bestanden, aangezien deze laatste onder de algemene wetgeving inzake de bescherming van de persoonlijke levenssfeer vallen; zo wordt artikel 1, 15°, dat het bestand bepaalt, gewijzigd door de aanvulling van het woord «systematisch», wat de definitie in overeenstemming brengt met die opgenomen in het ontwerp van algemene wet tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

Tijdens de voorbereiding van de koninklijk besluiten van tenuitvoerlegging inzake kredietbestanden en risicocentrales was er voorzien dat de reglementering slechts van toepassing zou zijn op de externe bestanden, d.w.z. die door derden geraadpleegd kunnen worden. De artikelen 10, 11 en 15 van de wet leggen namelijk aan de kredietgever en de kredietbemiddelaar op zoveel mogelijk informatie te verzamelen om de solvabiliteit van de kandidaat-kredietnemer te beoordelen en om eventueel te weigeren het krediet toe te kennen, wanneer zij, volgens de wet «redelijkerwijze moeten aannemen dat de consument niet in staat zal zijn de verplichtingen voortvloeiend uit de overeenkomst na te leven». Om duidelijk te zijn, de kredietgevers en kredietbemiddelaars moeten in hun interne bestanden de informatie kunnen verwerken die de wet hun oplegt te verzamelen. De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer heeft evenwel gemeend dat het hoofdstuk VI van de wet, zoals thans opgesteld, geen wettelijke basis biedt om een onderscheid te maken tussen de interne en externe bestanden of om de dossiers van de bestanden te onderscheiden.

Na langdurige debatten zijn de leden van de Commissie voor het Bedrijfsleven van de Kamer tot het besluit gekomen dat er twee mogelijkheden zijn: hetzij verduidelijken dat hoofdstuk VI van de wet van toepassing is op zowel de dossiers als de bestanden, of ze nu intern of extern zijn, maar dan moet het aantal en de draagwijdte van de gegevens, die zo kunnen worden verwerkt, aanzienlijk worden uitgebreid, teneinde coherent te blijven ten aanzien van de informatie-vereisten van de wet; hetzij een zeer beperkende lijst te behouden van in een bestand te verwerken informatie, maar die specifieke reglementering uitsluitend voor de bestanden voor extern gebruik te bestemmen.

De leden van de Commissie hebben voor deze tweede formule gekozen, daar de eerste immers een dubbel nadeel had: de moeilijkheid om volledig en

donc opérationnel dans la détermination des informations pouvant être traitées, et d'autre part risque de divulgation à des tiers de données personnelles trop étendues.

Le dispositif de la seconde option peut être résumé comme suit :

— les travaux de la commission de la Justice de la Chambre sur le projet de loi générale sur la protection de la vie privée ont montré que la distinction entre un dossier et un fichier est de moins en moins pertinente à une époque où l'un et l'autre se retrouvent sur le même support informatique; plus importantes sont les distinctions, d'une part, entre la possibilité de consulter le fichier de manière systématique ou non et, d'autre part, entre le caractère externe ou interne de cette consultation;

— lorsque les données sont traitées dans un fichier, automatisé ou non, qui peut être consulté de manière systématique par des tiers, le chapitre VI de la loi du 12 juin 1991 organise une protection spécifique de la vie privée du consommateur; l'article 1, 15°, modifié stipule le caractère systématique de la consultation; l'article 69, § 1^{er}, modifié stipule le principe de finalité auquel doivent répondre obligatoirement les données traitées et il ressort de la lecture de l'article 69, § 3, qu'en limitant l'accès des tiers aux données du fichier, c'est bien évidemment de fichiers externes qu'il s'agit, à défaut de quoi la question ne se poserait pas;

— lorsque les données sont traitées dans un fichier, automatisé ou non, à usage exclusivement interne, ou dans un dossier (nécessairement à usage interne), le chapitre VI de la loi du 12 juin 1991 ne leur est pas applicable; la protection du consommateur s'exerce à deux niveaux: d'une part, l'article 10, alinéa 1^{er}, de la loi impose un principe de finalité puisque seules peuvent être recueillies les données nécessaires; d'autre part, la prochaine loi générale relative à la protection de la vie privée sera également d'application à ces données et prévoira notamment les modalités d'information du consommateur, de rectification des erreurs, de limitation des données pouvant être traitées, de recours auprès de la Commission de la protection de la vie privée, etc.

Dans tous les cas, il y aura donc protection du consommateur.

— l'article 3 de la proposition étend également la communication de ces données, d'une part, aux émetteurs de cartes de paiement répondant à certaines conditions fixées par le Roi et ne vendant pas eux-mêmes des biens et services, d'autre part, aux mutuelles de risque, et enfin aux avocats et officiers ministériels chargés, dans le cadre de leur mandat, de l'exécution d'un contrat de crédit; en effet, l'article 69, § 4, de la

dus werkbaar te zijn in de vaststelling van de te verwerken informatie en anderzijds het risico dat derden toegang krijgen tot te uitgebreide persoonlijke gegevens.

De bepalingen van die tweede keuze kunnen als volgt worden samengevat :

— de werkzaamheden in de Commissie Justitie van de Kamer inzake het wetsontwerp van algemene wet tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer hebben aangetoond dat het onderscheid tussen een dossier en een bestand steeds minder en minder relevant is in een tijd waarin iedereen dezelfde computer-middelen gebruikt. Belangrijker zijn de verschillen enerzijds tussen de mogelijkheid om het bestand al dan niet op systematische wijze te raadplegen en anderzijds tussen het externe of interne karakter van deze raadpleging;

— voor het verwerken van de gegevens in een al dan niet geautomatiseerd bestand dat op systematische wijze door derden kan geraadpleegd worden, organiseert het hoofdstuk VI van de wet van 12 juni 1991 een specifieke bescherming van de persoonlijke levenssfeer van de consument; het gewijzigde artikel 1, 15°, bepaalt het systematische karakter van de raadpleging; het gewijzigde artikel 69, § 1, bepaalt het doelmatigheidsprincipe waaraan de verwerkte gegevens verplicht moeten voldoen en het blijkt uit de interpretatie van artikel 69, § 3, dat het beperken van de toegankelijkheid van het bestand voor derden uiteraard externe bestanden betreft, anders zou die vraag niet rijzen.

— wanneer de gegevens verwerkt worden in een al dan niet geautomatiseerd bestand voor exclusief intern gebruik of in een dossier (noodzakelijk voor intern gebruik), is hoofdstuk VI van de wet van 12 juni 1991 niet van toepassing. De bescherming van de consument wordt op twee niveaus geregeld: enerzijds legt artikel 10, eerste lid, van de wet een doelmatigheidsprincipe op, omdat alleen noodzakelijke gegevens verzameld kunnen worden; anderzijds zal de volgende algemene wet op de bescherming van de persoonlijke levenssfeer eveneens van toepassing zijn op deze gegevens en met name regelingen treffen voor de informatie van de consument, voor de rechtzetting van fouten, voor de beperking van te verwerken gegevens, voor een beroep bij de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, enz.

In alle gevallen zal de consument dus beschermd worden.

— artikel 3 van het voorstel breidt ook de kennisgeving van deze gegevens uit tot de uitgevers van betaalkaarten die beantwoorden aan bepaalde voorwaarden vastgelegd door de Koning en die zelf geen goederen en diensten verkopen, vervolgens tot de risicoverzekeringen, en tenslotte tot de advocaten en de ministeriële ambtenaren, in het kader van hun mandaat belast met de uitvoering van een krediet-

loi avait par erreur omis ces trois types d'intervenants qui peuvent pourtant être nécessaires à la correcte exécution de la loi et des contrats de crédit à la consommation;

— l'article 3 de la proposition stipule enfin, conformément aux débats parlementaires de 1991, que les renseignements recueillis peuvent être utilisés lorsque le crédit est susceptible de grever le patrimoine privé du consommateur, et pas seulement lorsqu'il s'agit d'un crédit à la consommation; en effet, une modification de l'article 69, § 4 s'avère finalement nécessaire pour donner une base légale à ce champ d'application spécifique;

— l'article 6 de la proposition réserve la limitation de l'exception à l'obligation d'inscription comme intermédiaires de crédit, aux seuls commerçants qui ne participent pas activement à la conclusion d'un contrat de crédit; en effet, l'article 77 actuel est apparu à l'expérience trop large et aurait offert, ainsi que l'a démontré le président de la Commission bancaire et financière, soit des possibilités d'échapper à l'enregistrement des intermédiaires au-delà de l'intention du législateur, soit des risques d'inégalité entre les différents types d'intermédiaires;

— de même, l'article 6 de la proposition prévoit encore pour les avocats et autres médiateurs de dettes autorisés par la loi, une exception au principe du contrôle par les Affaires économiques et de leur non-rétribution, afin de corriger l'article 77 de la loi qui fait l'objet d'un recours des avocats en Cour d'arbitrage;

— les articles 4, 5, 7 et 8 de la proposition apportent quelques précisions légistiques aux articles 70, § 2, 71, § 5, 104 et 114, § 5, de la loi;

— enfin, l'article 9 de la proposition prévoit le report de l'entrée en vigueur automatique de la loi à 18 mois et non plus à 12 mois après sa publication, comme indiqué à l'article 118 de la loi.

Conclusion

Il est donc particulièrement urgent que le Sénat puisse adopter cette proposition de loi qui a été approuvée à l'unanimité moins 1 voix et 1 abstention par la Chambre. En effet, dans le cas contraire, la loi entière entrerait en vigueur le 1^{er} juillet pour certaines de ses dispositions et le 9 juillet pour le solde sans qu'il soit possible au Roi de prendre d'ici là les arrêtés d'exécution nécessaires, faute de temps et faute de base légale adéquate, et donc *a fortiori* sans qu'il soit possible aux secteurs concernés d'appliquer la loi.

La proposition de loi qui vous est soumise vise donc en fait à mieux protéger le consommateur en permettant au plus tôt la correcte exécution de la volonté du législateur.

overeenkomst; artikel 69, § 4, van de wet had per vergissing immers deze drie types van interveniënten vergeten, die nochtans noodzakelijk kunnen zijn voor de correcte uitvoering van de wet op het consumentenkrediet en van de kredietovereenkomsten;

— artikel 3 van het voorstel bepaalt tenslotte overeenkomstig de parlementaire debatten van 1991, dat de verkregen inlichtingen gebruikt kunnen worden wanneer het krediet het privé-vermogen van de consument kan bezwaren, en niet alleen wanneer het om een consumptiekrediet gaat; een wijziging van artikel 69, § 4 blijkt tenslotte noodzakelijk om een wettelijke basis te verlenen aan dit specifieke toepassingsgebied;

— artikel 6 van het voorstel beperkt de uitzondering op de verplichting tot inschrijving als kredietbemiddelaar tot de handelaars die niet bijdragen tot het sluiten van een kredietovereenkomst. De ervaring wijst uit dat het huidige artikel 77 te ruim is; het zou volgens de voorzitter van de Commissie voor het bank- en financieelwezen mogelijkheden hebben geboden om te ontsnappen aan de registratie van de kredietbemiddelaars buiten de wil van de wetgever om, ofwel risico's inhouden van ongelijkheid tussen de verschillende types van bemiddelaars;

— voor de advocaten en andere bemiddelaars van schulden gemachtigd door de wet voorziet artikel 6 van het voorstel nog in een uitzondering op het principe van de controle door Economische Zaken en van hun niet-betaling, teneinde artikel 77 van de wet te corrigeren, waartegen door advocaten beroep wordt ingesteld bij het Arbitragehof;

— de artikelen 4, 5, 7, en 8 van het voorstel brengen enkele legistische verduidelijkingen aan bij de artikelen 70, § 2, 71, § 5, 104 en 114, § 5, van de wet;

— artikel 9 van het voorstel voorziet in het uitstel van de automatische inwerkingtreding van de wet tot 18 maanden en niet tot 12 maanden na de bekendmaking, zoals vermeld in artikel 118 van de wet.

Besluit

Het is dus bijzonder dringend dat de Senaat dit wetsvoorstel kan aannemen dat bijna eenparig (1 tegenstem en 1 onthouding) door de Kamer werd goedgekeurd. In het tegengestelde geval zou de volledige wet immers in werking treden op 1 juli voor enkele bepalingen en op 9 juli voor de rest zonder dat het voor de Koning mogelijk zou zijn om tegen dan uitvoeringsbesluiten te nemen, bij gebrek aan tijd en bij gebrek aan een adequate wettelijke basis, en dus *a fortiori* zonder dat het voor de betrokken sectoren mogelijk zou zijn om de wet toe te passen.

Dit wetsvoorstel beoogt dus in feite een betere bescherming van de consument door het mogelijk te maken de wil van de wetgever zo spoedig mogelijk correct uit te voeren.

II. DISCUSSION GENERALE

Un membre approuve le contenu du projet de loi à l'examen, ainsi que la procédure suivie. Il ne faut pas que la fixation d'une date d'entrée en vigueur plus tardive ne provoque un ralentissement. Dans la mesure du possible, les arrêtés d'exécution qui doivent encore être pris devraient déjà être publiés au *Moniteur belge* dans les prochains mois. Enfin, l'intervenant se réjouit de la plus grande clarté qu'un projet d'arrêté royal relatif au calcul du taux annuel effectif global apportera, notamment en ce qui concerne les exemples représentatifs en question dans la directive européenne 90/88 du 22 février 1990.

Un autre membre rappelle qu'en son temps, son groupe a voté contre le projet de loi relatif au crédit à la consommation, et ce, pour plusieurs raisons. Le paternalisme accru, dont les pouvoirs publics font preuve dans la vie économique et qui se manifeste également dans le projet de loi à l'examen, est à proscrire. La loi du 12 juin 1991 attribue beaucoup trop de compétences au Roi non assorties de critères.

En outre, certains des arguments avancés à l'appui de la nouvelle législation sont incorrects; c'est ainsi que le phénomène du surendettement en Belgique n'est pas aussi grave qu'on a voulu le faire croire dans l'exposé des motifs du projet de 1990 [Doc. Sénat n° 916-1 (1989-1990)].

L'endettement excessif est très rarement le résultat d'une consommation, mais plutôt d'une conjonction de dettes (surtout des dettes contractées dans le cadre d'un crédit hypothécaire).

Il va de soi que le projet de loi à l'examen, qui modifie et corrige la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, ne peut pas être adopté.

Un membre souscrit pleinement à la procédure suivie à la Chambre (le dépôt d'une proposition de loi signée par un représentant de la plupart des groupes politiques) et au contenu de la proposition, qui est devenue, entre-temps, un projet de loi. En outre, il souligne que la Chambre a accompli un travail particulièrement approfondi.

Un membre se rallie aux déclarations du préopinant. Il approuve la méthode qui consiste à apporter des corrections techniques à la loi du 12 juin 1991.

Il souligne la nécessité d'une telle législation en ce qui concerne le crédit à la consommation et espère qu'elle pourra entrer en vigueur rapidement. Il insiste également pour que l'on publie plus tôt les arrêtés d'exécution au *Moniteur belge*, sans attendre l'entrée en vigueur.

II. ALGEMENE BESPREKING

Een lid is het eens met de inhoud van het voorliggend wetsontwerp, alsmede met de gevolgde procedure. De invoering van een latere datum voor de inwerkingtreding mag geen oorzaak van vertraging zijn. In de mate van het mogelijke dienen de nog te nemen uitvoeringsbesluiten de eerstkomende maanden reeds in het *Belgisch Staatsblad* gepubliceerd te worden. Tenslotte verheugt het lid zich erover dat een ontwerp van koninklijk besluit over de berekening van het jaarlijks kostenpercentage meer duidelijkheid zal brengen, o.m. inzake representatieve voorbeelden als gevolg van een Europese richtlijn 90/88 van 22 februari 1990.

Een ander lid herinnert eraan dat zijn fractie destijds tegen het ontwerp van wet op het consumentenkrediet heeft gestemd, en dit om verscheidene redenen. Het toenemend paternalisme van overheidswege in het economische leven dat zich ondermeer ook in deze wetgeving uit, is verwerpelijk. De wet van 12 juni 1991 kent aan de Koning te veel bevoegdheden zonder criteria toe.

Sommige argumenten ter verdediging van de nieuwe wetgeving zijn bovendien niet correct, met name het verschijnsel van de buitensporige schuld in België, die niet zo aanzienlijk is als in de memorie van toelichting bij het ontwerp in 1990 [Gedr. St. nr. 916-1 (1989-1990)] werd voorgesteld.

Een buitensporige schuld is zeer zelden het resultaat van verbruiksuitgaven doch veeleer van een samenvoeging van schulden (vooral van schulden die werden aangegaan in het kader van een hypotheek krediet).

Het spreekt dus vanzelf dat het voorliggend ontwerp dat de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet wijzigt en verbetert niet kan goedgekeurd worden.

Een lid treedt volledig de in de Kamer gevolgde procedure (het indienen van een voorstel van wet onderkend door een vertegenwoordiger van de meeste fracties) en de inhoud van het inmiddels ontwerp geworden voorstel bij. Bovendien wijst hij erop dat de Kamer zeer grondig werk ter zake geleverd heeft.

Een ander lid sluit zich aan bij de vorige spreker. Hij keurt de methode goed waarmee technische verbeteringen aan de wet van 12 juni 1991 worden aangebracht.

Hij beklemtoont de noodzaak van een dergelijke wetgeving inzake consumentenkrediet en hoopt dat die snel kan inwerkingtreden. Hij dringt er eveneens op aan zo snel mogelijk de uitvoeringsbesluiten in het *Belgisch Staatsblad* te publiceren, zonder te wachten op het verstrijken van de termijn van inwerkingtreding.

Le vice-Premier ministre et ministre de la Justice et des Affaires économiques lui déclare que le délai de 18 mois est un délai maximal et qu'aussitôt qu'un arrêté d'exécution sera prêt, on le publiera au *Moniteur belge*.

Le ministre rappelle en outre qu'en séance plénière de la Chambre, le projet de loi modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation a été adopté à la quasi-unanimité puisqu'il n'y a eu qu'un seul vote négatif et une seule abstention.

Un membre aimerait obtenir un aperçu des arrêtés royaux qui ont déjà été publiés et de ceux qui doivent encore être pris en exécution de la loi du 12 juin 1991 relatif au crédit à la consommation.

Le vice-Premier ministre et ministre de la Justice et des Affaires économiques fournit à la commission les renseignements demandés.

1. Arrêtés d'exécution qui ont déjà été publiés

— Arrêté royal du 5 août 1991 relatif aux dates d'entrée en vigueur des dispositions de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (*Moniteur belge* du 12 octobre 1991, p. 22623 et suiv.)

— Arrêté royal du 24 février 1992 fixant le montant maximum du risque assumé par le consommateur en cas de perte ou de vol de la carte de crédit ou d'un autre titre de crédit (*Moniteur belge* du 4 avril 1992, p. 7650 et suiv.)

— Arrêté royal du 24 février 1992 déterminant le montant de l'actif net requis dans le chef du prêteur visé à l'article 75, § 3, 1^o, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (*Moniteur belge* du 4 avril 1992, p. 7649 et suiv.)

— Arrêté royal du 25 février 1992 relatif aux demandes d'agrément et d'inscription visées aux articles 74 et 77 de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (*Moniteur belge* du 24 mars 1992, p. 6220 et suiv.)

— Arrêté ministériel du 10 décembre 1991 désignant les agents compétents pour rechercher et constater les manquements et infractions à la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation et ses arrêtés d'exécution (*Moniteur belge* du 9 janvier 1992, p. 266).

2. Arrêtés royaux qui doivent encore être pris, concernant :

— Le taux annuel effectif global, la durée, le remboursement anticipé (la publication de cet arrêté royal aura lieu dès que la loi modifiant la loi du 12 juin 1991 aura été publiée)

— L'enregistrement des données personnelles (ce projet d'arrêté royal doit être entièrement revu)

De Vice-Eerste Minister en Minister van Justitie en Economische Zaken antwoordt dat de termijn van 18 maanden een maximumtermijn is en dat zodra een uitvoeringsbesluit klaar is het zo snel mogelijk in het *Belgisch Staatsblad* zal gepubliceerd worden.

Verder herinnert de Minister eraan dat het ontwerp van wet tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet in de plenaire vergadering van de Kamer bijna eenparig aangenomen werd, op 1 tegenstem en 1 onthouding na.

Een lid wenst een overzicht te bekomen van de reeds gepubliceerde en de nog uit te voeren koninklijke besluiten in het kader van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

De Vice-Eerste Minister en Minister van Justitie en Economische Zaken bezorgt de Commissieleden de gevraagde informatie.

1. Reeds gepubliceerde uitvoeringsbesluiten

— Koninklijk besluit van 5 augustus 1991 betreffende de data van inwerkingtreding van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (*Belgisch Staatsblad* van 12 oktober 1991, blz. 22623 e.v.)

— Koninklijk besluit van 24 februari 1992 tot vaststelling van het maximumbedrag van het risico van de consument in geval van verlies of diefstal van de kredietkaart of andere krediettitel (*Belgisch Staatsblad* van 4 april 1992, blz. 7650 e.v.)

— Koninklijk besluit van 24 februari 1992 tot bepaling van het bedrag van het in hoofde van de kredietgever vereiste netto-actief bedoeld in artikel 75, § 3, 1^o, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (*Belgisch Staatsblad* van 4 april 1992, blz. 7649 e.v.)

— Koninklijk besluit van 25 februari 1992 betreffende de aanvragen om erkenning en inschrijving bedoeld bij de artikelen 74 en 77 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (*Belgisch Staatsblad* van 24 maart 1992, blz. 6220 e.v.)

— Ministerieel besluit van 10 december 1991 waarbij de ambtenaren aangewezen worden om de tekortkomingen en de inbreuken op de wet van 12 juni 1991 en haar uitvoeringsbesluiten op te sporen en vast te stellen (*Belgisch Staatsblad* van 9 januari 1992, blz. 266).

2. Nog uit te voeren koninklijke besluiten over :

— Het jaarlijkse kostenpercentage, de duurtijd, de vervroegde terugbetaling (publikatie hiervan gebeurt van zodra de wet tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 gepubliceerd is)

— De registratie van persoonsgegevens (dit ontwerp van koninklijk besluit dient volledig herwerkt te worden)

— Le fonctionnement de la banque de données centrale, liée à la Banque nationale de Belgique (ce projet d'arrêté royal doit également être entièrement revu).

III. DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Articles premier et 2

Les articles premier et 2 sont adoptés sans discussion, par 12 voix et 2 abstentions.

Article 3

Un membre aimerait obtenir des précisions au sujet du 4^o de l'article 3 du projet de loi. A quoi se rapporte l'exception de la Commission bancaire et financière?

Le vice-Premier ministre et ministre de la Justice et des Affaires économiques répond que le § 4, deuxième alinéa, de l'article 69 de la loi du 12 juin 1991 stipule que les données à caractère personnel ne peuvent être communiquées qu'aux personnes suivantes: (...) 4^o la Commission bancaire et financière dans le cadre de sa mission. Le troisième alinéa du § 4 fait une exception pour la Commission bancaire et financière par rapport à la liste des personnes visées au présent paragraphe.

Les mots « personnes visées aux 1^o à 3^o au troisième alinéa du § 4 sont remplacés par les mots « personnes visées au présent paragraphe » puisque la liste d'exceptions a été changée.

Parmi les personnes physiques et morales inscrites sur la liste des sept exceptions, la Commission bancaire et financière bénéficie d'un traitement particulier.

L'article 3 est adopté par 12 voix et 2 abstentions.

Articles 4, 5, 6, 7, 8, 9 et 10

Les articles 4 à 10 sont adoptés sans discussion, par 12 voix et 2 abstentions.

*
* *

Confiance a été faite au rapporteur pour la rédaction du présent rapport.

Le Rapporteur,
H. VAN ROMPAEY.

Le Président,
E. CEREXHE.

— De werking van de centrale gegevensbank verbonden aan de Nationale Bank van België (dit ontwerp-koninklijk besluit dient eveneens volledig herwerkt te worden).

III. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikelen 1 en 2

De artikelen 1 en 2 worden zonder bespreking aangenomen met 12 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Artikel 3

Een lid wenst bijkomende uitleg over punt 4^o van artikel 3 van het wetsontwerp. Waarop slaat de uitzondering van de Commissie voor het Bank- en Financieuzen?

De Vice-Eerste Minister en Minister van Justitie en Economische Zaken antwoordt dat § 4, tweede lid, van artikel 69 van de wet van 12 juni 1991 bepaalt dat de persoonsgegevens slechts aan de volgende personen mogen worden meegedeeld: (...) 4^o de Commissie voor het Bank- en Financieuzen, binnen de uitvoering van haar opdracht. Ten opzichte van de lijst van personen bedoeld in deze paragraaf, maakt het derde lid van § 4 een uitzondering voor de Commissie voor het Bank- en Financieuzen.

In het derde lid van paragraaf 4 worden de woorden « personen bedoeld in 1^o tot 3^o » vervangen door de woorden « personen bedoeld in deze paragraaf », aangezien de lijst van de uitzonderingen werd gewijzigd.

Binnen de lijst van zeven uitzonderingen kent de Commissie voor het Bank- en Financieuzen een bijzondere behandeling.

Artikel 3 wordt aangenomen met 12 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Artikelen 4, 5, 6, 7, 8, 9 en 10

De artikelen 4 tot en met 10 worden zonder bespreking aangenomen met 12 stemmen, bij 2 onthoudingen.

*
* *

Vertrouwen wordt geschonken aan de rapporteur voor het opstellen van dit verslag.

De Rapporteur,
H. VAN ROMPAEY.

De Voorzitter,
E. CEREXHE.