

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2000-2001

12 JULI 2001

**Wetsontwerp betreffende de Centrale
voor kredieten aan particulieren**

*Evocatieprocedure***VERSLAG**

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE
FINANCIËN EN VOOR DE
ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT
DOOR DE HEER **SIQUET**

Dit wetsontwerp werd op 25 mei 2001 overgezonden door de Kamer van volksvertegenwoordigers en op 11 juni 2001 geëvoceerd door de Senaat.

De commissie heeft het ontwerp onderzocht tijdens haar vergaderingen van 4 en 12 juli 2001.

Aan de werkzaamheden van de commissie hebben deelgenomen :

1. Vaste leden : de heren De Grauwe, voorzitter; D'Hooghe, mevrouw Kestelijn-Sierens, de heren Maertens, Moens, Poty, Ramoudt, Steverlyncx, Thissen en Siquet, rapporteur.

2. Plaatsvervangers : de heren de Clippele en Hordies.

*Zie :***Stukken van de Senaat :****2-767 - 2000/2001 :**

Nr. 1: Ontwerp overgezonden door de Kamer van volksvertegenwoordigers.

Nr. 2: Amendementen.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2000-2001

12 JUILLET 2001

**Projet de loi relative à la Centrale
des crédits aux particuliers**

*Procédure d'évocation***RAPPORT**

FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DES
AFFAIRES ÉCONOMIQUES
PAR M. **SIQUET**

Le projet de loi qui fait l'objet du présent rapport a été adopté par la Chambre des représentants le 25 mai 2001 et évoqué par le Sénat le 11 juin 2001.

La commission a examiné le projet au cours de ses réunions des 4 et 12 juillet 2001.

Ont participé aux travaux de la commission :

1. Membres effectifs : MM. De Grauwe, président; D'Hooghe, Mme Kestelijn-Sierens, MM. Maertens, Moens, Poty, Ramoudt, Steverlyncx, Thissen et Siquet, rapporteur.

2. Membres suppléants : MM. de Clippele et Hordies.

*Voir :***Documents du Sénat :****2-767 - 2000/2001 :**

N° 1: Projet transmis par la Chambre des représentants.

N° 2: Amendements.

1. INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE MINISTER VAN ECONOMIE EN WETENSCHAPPELIJK ONDERZOEK, BELAST MET HET GROOTSTEDENBELEID

Dit wetsontwerp vormt een uiterst belangrijk element van het globaal strijdplan tegen de schuldenoverlast, aanbevolen op 26 april 2000 door de Interministeriële Conferentie voor maatschappelijke integratie en sociale economie.

Het ontwerp heeft precies tot doel een doeltreffend preventiesysteem op te zetten tegen overmatige schulden, die het gevolg zijn van een opeenstapeling van kredietovereenkomsten.

Tijdens het onderzoek van een kredietaanvraag, steunt de beslissing van de kredietgever op een raming van het risico. De kredietwaardigheid van de kredietnemer, of zijn capaciteit om het hoofd te bieden aan de financiële verplichtingen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst, wordt beoordeeld op basis van relatieve gegevens, meer bepaald op basis van de financiële lasten die de kredietnemer al moet dragen in het kader van lopende overeenkomsten.

In de meeste Europese landen werden er bijgevolg registratiesystemen van krediet opgericht.

Over het algemeen onderscheidt men een positief en een negatief bestand. Een positief bestand registreert alle kredietovereenkomsten die door particulieren werden gesloten, terwijl een negatief bestand enkel de complicaties bij het afbetalen of de betaalaccidenten registreert, wat de geregistreerde personen behoedt voor een verergering van hun situatie als schuldenaar.

Dit is het geval met de huidige Centrale voor kredieten aan particulieren, sinds 1985 beheerd door de Nationale Bank van België die de overeenkomsten voor consumptiekrediet en voor hypothecair krediet registreert. Uit de statistieken van de Kredietcentrale van de Nationale Bank blijkt voor het jaar 2000 dat er 385 000 personen voor ongeveer 518 000 overeenkomsten in zijn opgenomen.

Het gaat over tienduizenden families die heden ten dage door dat fenomeen getroffen zijn. Zo werden er 65 000 personen voor ten minste drie niet-afgeloste kredietovereenkomsten geregistreerd, wat een duidelijk teken van schuldenoverlast is. Dat aantal stijgt met enkele percenten van jaar tot jaar.

De statistieken van de Nationale Bank tonen ook aan dat de schuldenoverlast meer de stedelijke centra dan de plattelandsgebieden treft en dat de omvang van de wanbetalingen per geografisch gebied verband houdt met de economische ontwikkeling van die gebieden.

Regelmatig werd de aandacht gevestigd op de ontoereikendheid of op de tekortkomingen van een negatief bestand. Nu worden de wanbetalers en bijge-

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

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

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

Lors de l'examen d'une demande de crédit, la décision du prêteur se base sur une estimation du risque encouru. La solvabilité de l'emprunteur, ou sa capacité de faire face aux obligations financières découlant du contrat de crédit, s'apprécie sur la base de données relatives, notamment, aux charges financières déjà supportées dans le cadre de contrats en cours.

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

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

C'est le cas de la Centrale des crédits aux particuliers actuelle, gérée par la Banque nationale de Belgique depuis 1985, qui enregistre les contrats de crédit à la consommation et les contrats de crédit hypothécaire. Il ressort des statistiques de la Centrale des crédits de la Banque nationale pour l'année 2000, que 385 000 personnes y sont enregistrées pour quelque 518 000 contrats.

Ce sont des dizaines de milliers de familles qui sont, aujourd'hui, touchées par ce phénomène. Ainsi, 65 000 personnes sont enregistrées pour au moins trois contrats de crédit non remboursés, ce qui est un signe clair de surendettement. Ce nombre progresse de quelques pour cent d'année en année.

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

Les insuffisances d'un fichier négatif ont été régulièrement mises en évidence. Aujourd'hui, seules les personnes qui sont en rupture de paiement, et donc

volg enkel de personen die al diep in de moeilijkheden zitten, in het negatief bestand van de Nationale Bank van België of van de Beroepsvereniging voor het krediet (BVK) opgenomen. Zodoende beschikt de kredietgever op het moment dat hij die negatieve centrales raadpleegt, over geen enkele inlichting met betrekking tot de personen die de beperkingen van hun aflossingsmogelijkheden hebben bereikt, maar die nog geen betaalachterstand hebben. Die personen hebben dan vaak behoefte aan aanvullende kredieten om in de aflossing van de vroegere kredietovereenkomsten te voorzien. En het is net het verlenen van een bijkomend krediet dat de catastrofe zal ontketenen.

Een betere bescherming tegen de schuldenoverlast kan bijgevolg enkel veilig gesteld worden door een positief bestand dat alle kredietovereenkomsten registreert en dat de kredietgevers, vóór een nieuwe kredietverlening, verplicht moeten raadplegen.

Het krediet is een quasi permanent gegeven van de dossiers van schuldenoverlast, want in meer dan 70% van de dossiers treft men ten minste één kredietopname aan. In orde van grootte, betekent het krediet bijna 90% van het passief van de debiteurs met schuldenoverlast. Die factor wettigt een centrale die zich tot het krediet beperkt. De registratie van alle wanbetalingen zou de doeltreffendheid van de centrale niet op betekenisvolle wijze vergroten, terwijl zij de risico's op een schending van het privé-leven verveelvoudigt.

Deze verplichte raadpleging heeft eveneens tot gevolg de kredietgevers nog meer te responsabiliseren. De kredietgevers zullen aldus aandachtiger moeten toekijken op de financiële situatie en op de aflossingsmogelijkheden van de kredietnemer alvorens krediet toe te kennen. Bovendien zal de verantwoordelijkheid van de kredietgevers, die beter ingelicht zijn via de raadpleging van de positieve centrale, door de rechter gemakkelijker in overweging kunnen worden genomen in geval van toekenning van nieuwe kredieten ondanks de opeenstapeling van lopende overeenkomsten.

De eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer is een hoofdgegeven in dit ontwerp. Het privé-leven moet vandaag niet meer als de bescherming van een geheime tuin tegenover het openbaar leven worden beschouwd. Tussen het privé-leven en het openbare leven is er een voortdurende wisselwerking. Wanneer u krediet aanvraagt, moet u een heleboel informatie verstrekken die uw privé-leven raakt: uw gezins-toestand, uw beroepssituatie, uw inkomens, ...

De oprichting van een positieve centrale beantwoordt aan een collectief belang, namelijk het risico van schuldenoverlast te verminderen. De bescherming van de persoonlijke levenssfeer wordt natuurlijk wel veilig gesteld, opdat de informatie in de centrale niet in alle richtingen zou worden verstrooid.

déjà bien installées dans les difficultés, sont enregistrées dans le fichier négatif de la Banque nationale de Belgique ou de l'Union professionnelle de crédit. C'est ainsi que lorsqu'il consulte ces centrales négatives, le prêteur ne dispose pas de renseignements au sujet des personnes qui sont à la limite de leurs capacités de remboursement, mais qui ne sont pas encore en retard de paiement. Souvent ces personnes ont besoin de crédits supplémentaires pour assurer le remboursement des premiers contrats de crédit. C'est l'attribution d'un crédit complémentaire qui va déclencher la catastrophe.

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

Le crédit est un élément quasi permanent des dossiers de surendettement. On rencontre au moins un crédit dans plus de 70% des dossiers. En valeur, le crédit représente près de 90% du passif des débiteurs surendettés. Cet élément justifie une centrale limitée au crédit. L'enregistrement de tous les défauts de paiements n'augmenterait pas de manière significative l'efficacité de la centrale, tout en multipliant les risques pour le respect de la vie privée.

Cette consultation obligatoire a également pour effet de responsabiliser davantage les prêteurs qui devront être encore plus attentifs à la situation financière et aux facultés de remboursement de l'emprunteur avant d'accorder un crédit. En outre, la responsabilité des prêteurs, mieux informés par la consultation de la centrale positive, pourra être plus facilement retenue par le juge en cas d'octroi de nouveaux crédits malgré l'accumulation de contrats en cours.

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

L'instauration d'une centrale positive rencontre un intérêt collectif, qui est la diminution du risque de surendettement. La protection de la vie privée est bien entendu assurée, afin que les informations contenues dans la centrale ne soient pas disséminées à tous vents.

Dit ontwerp eerbiedigt integraal de bepalingen van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens of gegevens die van persoonlijke aard zijn.

De wetgever kent de Koning de bevoegdheid toe om de criteria en de modaliteiten voor de registratie en de consultatie van die gegevens in de centrale, te bepalen. Het komt er eveneens op aan de gegevens voor de kredietnemers op een eenvoudige manier die hen niet afschrikt, toegankelijk te maken.

Toch moeten de grote principes waarop de centrale wordt georganiseerd, alsook de verplichtingen van de voornaamste medespelers, in de wet worden vastgelegd.

Aan de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer werd advies gevraagd. De commissie bracht een gunstig advies uit voor de oprichting van de centrale. De minister heeft rekening gehouden met de bijzondere opmerkingen van de commissie en met deze van de Raad van State.

Het krediet is ongetwijfeld een factor van economische vooruitgang. De groei die op de Tweede Wereldoorlog is gevolgd, de periode van de dertig «gouden jaren», werd door de ontwikkeling van het krediet geschaagd. Zelfs indien de consumptiemaatschappij een aantal negatieve effecten kent, maakte zij een zekere gelijkmatigheid in de toe-eigening van de consumptiegoederen mogelijk. Het krediet speelde daarbij een fundamentele rol. Krediet is een factor van integratie wanneer het op een doeltreffende manier wordt opgenomen en als de betrekkingen tussen de partners (kredietgever en consument) evenwichtig zijn. Maar het krediet wordt een factor van uitsluiting en desintegratie wanneer het mensen tot onzekerheid brengt. Alle maatregelen die de laatste jaren op dat gebied door de overheid werden genomen, zijn geenszins tegen het krediet gericht (dat zou absurd zijn), maar zij hebben tot doel de sociale band te versterken waarvan het krediet een drager is. Het voorliggende wetsontwerp is daar een nieuw bewijs van.

Op het gebied van schuldenoverlast voeren de overheden een heel samenhangend beleid, dat de betere bestrijding van de schuldenoverlast over het algemeen baseert op de vooruitgang van de groei, van de werkgelegenheid en van de koopkracht van de burgers. In het bijzonder moeten de preventieve en curatieve maatregelen gezamenlijk tot stand komen.

Wat de curatieve maatregelen betreft, betekent de wet op de collectieve schuldenregeling een aanzienlijke vooruitgang. Die wet maakte de «redding» van vele personen mogelijk. Zeker, voor personen met schuldenoverlast is deze wet niet licht. Zij brengt een reeks beperkingen met zich mee die soms moeilijk om dragen zijn.

De minister heeft aan het *Observatoire du crédit et l'endettement* gevraagd een evaluatie van de wet,

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

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

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

L'avis de la Commission de la protection de la vie privée a été demandé. La commission a rendu un avis favorable à la création de la centrale. Le ministre a tenu compte des observations particulières de la commission et de celles du Conseil d'État.

Le crédit est assurément un facteur de progrès économique. La croissance qui a suivi la Deuxième Guerre mondiale, la période des «trente glorieuses», a été portée par le développement du crédit. Même si la société de consommation connaît un certain nombre d'effets négatifs, elle a permis une certaine égalité dans l'appropriation des biens de consommation. Le crédit y a joué un rôle fondamental. Le crédit est un facteur d'intégration quand il est pris de manière adéquate, et lorsque les relations entre les parties (prêteur et consommateur) sont équilibrées. Le crédit est un facteur d'exclusion, de désintégration, lorsqu'il conduit à la précarité. Toutes les mesures qui ont été prises, dans ce domaine, par les pouvoirs publics ces dernières années ne sont nullement dirigées contre le crédit (ce serait absurde), mais visent à renforcer le lien social dont le crédit est un vecteur. Le projet qui vous est soumis aujourd'hui en est un nouvel exemple.

En matière de surendettement, la politique des pouvoirs publics est d'une grande cohérence. D'une manière générale, la meilleure lutte contre le surendettement réside dans l'amélioration de la croissance, de l'emploi et du pouvoir d'achat des citoyens. D'une manière particulière, les mesures préventives et curatives doivent se développer de manière conjointe.

Pour le curatif, la loi sur le règlement collectif de dettes constitue une avancée considérable. Cette loi a permis de «sauver» de nombreuses personnes. Certes, cette loi n'est pas facile pour les personnes surendetées. Elle entraîne une série de contraintes, parfois, difficiles à supporter.

Le ministre a demandé à l'Observatoire du crédit et de l'endettement de dresser une évaluation de la loi,

onder al haar aspecten, op te stellen. Die evaluatie zal het mogelijk maken desgevallend maatregelen te treffen om de doeltreffendheid van deze wet, die tot doel heeft schulden af te lossen, mits respect voor de menselijke waardigheid van de persoon met schuldenoverlast en van zijn familie, te verbeteren.

Het Fonds ter bestrijding van de overmatige schuldenlast, door deze wet voorzien om de schuldbemiddelaars te financieren, kon nog niet in werking treden als gevolg van een beroep voor het Arbitragehof. Als gevolg van het arrest van het Hof werd een wetsontwerp uitgewerkt om de financieringsmodaliteiten van dat fonds te verbeteren. Dit ontwerp werd door de Ministerraad goedgekeurd en de Raad van State heeft zijn advies reeds verstrekt.

Tot slot onderstreept de minister nog dat deze wet steunt op alle bestaande gewestelijke diensten voor schuldbemiddeling, diensten die personen met schuldenoverlast raad geven en bijstaan en waarover de gewesten bevoegd zijn. De strijd tegen de schuldenoverlast kan slechts gevoerd worden in samenwerking tussen de gewesten en de federale Staat.

Wat de preventie betreft, heeft de minister zeer onlangs nog een informatiecampaignede gesteund, bestemd voor kinderen en jongeren. Het komt erop aan de kritische zin van jongeren ten overstaan van de consumptiemaatschappij vanaf piepjonge leeftijd aan te moedigen. Consumeren ja, maar niet om het even hoe. Kinderen en jongeren ertoe brengen om een kritische zin aan de dag te leggen is de beste waarborg voor een verantwoordelijk en doeltreffend consumptiegedrag als volwassene, de beste waarschuwing voor luchtspiegelingen. Leren hoe men een budget beheert, met geld omgaat, zijn uitgaven organiseert, zijn prioriteiten opstelt, zie daar enkele fundamentele doelstellingen van deze campagne. Het organiseren van de preventie wordt door de positieve centrale structureel aangevuld.

Er bestaat geen mirakeloplossing om de schuldenoverlast van de baan te ruimen. Men moet de strijd op verschillende fronten tegelijk aanvatten en dit steeds met hetzelfde doel voor ogen. De voorgestelde maatregel draagt op constructieve en coherente wijze bij tot de vermindering van de rampzalige en dramatische gevolgen van de schuldenoverlast.

2. ALGEMENE BESPREKING

Verskillende leden stellen dat zij de inhoud en de doelstelling van dit wetsontwerp kunnen onderschrijven. Een positieve kredietcentrale kan een instrument zijn om het probleem van overmatige schuldenoverlast beter te beheeren.

Een lid vraagt zich evenwel af of het wetsvoorstel niet te ver gaat. Een kredietgever moet op een objectieve wijze kunnen oordelen over de terugbetalingscapaciteit van de kandidaat-kredietnemer die zich tot

sous tous ses aspects. Cette évaluation permettra de prendre, le cas échéant, des mesures pour améliorer l'efficacité de cette loi, dont l'objectif est de permettre un remboursement des dettes, dans le respect de la dignité humaine de la personne surendettée et de sa famille.

Le Fonds du traitement du surendettement, prévu par cette loi pour financer les médiateurs de dettes, n'a pu être mis en œuvre, étant donné un recours devant la Cour d'arbitrage. Suite à l'arrêt de la cour, un projet de loi a été élaboré pour améliorer les règles de financement de ce fonds. Ce projet a été adopté en Conseil des ministres, l'avis du Conseil d'État a été rendu.

Soulignons, enfin, que cette loi s'appuie sur les services de médiation de dettes qui existent dans toutes les régions et pour lesquels les régions sont compétentes, et qui aident et conseillent les personnes surendettées. L'action contre le surendettement ne peut se faire que par une collaboration entre les régions et le fédéral.

Pour la prévention, le ministre a soutenu très récemment une campagne d'information à destination des enfants et des adolescents. Il convient d'éveiller dès le plus jeune âge le sens critique des jeunes par rapport à la société de consommation. Consommer oui, mais pas n'importe comment. Amener les enfants et adolescents à une réflexion critique est le meilleur gage d'une consommation adulte responsable et adéquate, le meilleur garde-fou des mirages. Apprendre à gérer un budget, à manipuler de l'argent, à organiser ses dépenses, à établir des priorités, voilà quelques objectifs fondamentaux de cette campagne. La centrale positive complète de manière structurelle l'organisation de la prévention.

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

2. DISCUSSION GÉNÉRALE

Plusieurs membres affirment pouvoir souscrire au contenu et à l'objectif du projet de loi en discussion. Une centrale des crédits positive peut constituer un instrument pour mieux gérer le problème du surendettement.

Un commissaire se demande toutefois si la proposition de loi ne va pas trop loin. Un prêteur doit pouvoir juger objectivement de la capacité de remboursement du candidat emprunteur qui s'adresse à lui pour obte-

hem wendt voor het bekomen van een krediet, maar mag zich niet in een machtspositie bevinden ten opzichte van die consument.

Dit wetsontwerp moet daarom beperkt blijven tot het vastleggen van objectieve criteria met betrekking tot de toestand waarin de consument zich bevindt, zodat de kredietgever met kennis van zaken kan oordelen over de toekenning van een eventueel bijkomend krediet.

De kredietverstrekker heeft in feite twee verplichtingen die hij moet nakomen. De eerste verplichting is nagaan welke de terugbetalingsmogelijkheden van de kandidaat-kredietnemer op korte, lange en middellange termijn zijn. Het nagaan van deze mogelijkheden behoort tot de commerciële onderhandelingen tussen beide partijen en tot de appreciatie van de kredietgever. De tweede verplichting is de werkelijke toestand van de reeds aangevane kredieten kennen. De kredietgever kan inderdaad niet weten tot op welk punt de kandidaat-kredietnemer zich reeds heeft geëngageerd.

Een gegevensbank met informatie over het aantal aangevane kredieten, het bedrag van de leningen en de terugbetalingstermijnen is zeker een nuttig instrument. Maar verder dan deze informatie mag de gegevensbank niet gaan. Er mag zeker niet worden vermeld of de kredietnemer al dan niet zijn verplichtingen is nagekomen, noch of er al dan niet beslag is gelegd. Dit nagaan behoort tot de taak van de kredietgever; de wet moet zich niet in zijn plaats stellen.

Spreker citeert enkele voorbeelden om duidelijk te maken waarom de kredietgever in een bevoorordeligde positie zal verkeren.

Een kandidaat-kredietnemer is onderhoudsgeld verschuldigd, maar betwist dit onderhoudsgeld. Of een kandidaat-kredietnemer die reeds een lening had aangevane, leeft in conflict met de eerste kredietverstrekker omdat, bijvoorbeeld, de kwaliteit van het geleverde product niet aan de eisen voldeed of niet overeenstemde met hetgeen was overeengekomen. Of de kandidaat-kredietnemer betwist de kwaliteit van de onderhoudsbeurten van een wagen waarvoor hij een leasingovereenkomst had gesloten.

Door de bepalingen van dit wetsontwerp zal de kandidaat-kredietnemer misschien niet meer durven een geding in te spannen tegen diegene aan wie hij onderhoudsgeld verschuldigd is of tegen zijn leverancier omdat hij vreest voor de gevolgen als zijn naam wordt vermeld in het bestand van berichten van beslag, namelijk dat hij geen bijkomend krediet meer zal krijgen.

Het lid meent dat de wet niet rechtstreeks mag ingrijpen in de relaties tussen de kredietgever en de kandidaat-kredietnemer. Daarom moet dit wetsontwerp beperkt blijven tot hetgeen in feite door iedereen

nir un crédit, mais ne peut se trouver dans une position de force par rapport au consommateur.

Le projet de loi en discussion doit donc se borner à fixer des critères objectifs concernant la situation dans laquelle se trouve le consommateur, de sorte que le prêteur puisse se prononcer en connaissance de cause sur l'octroi d'un éventuel crédit supplémentaire.

Le prêteur a, en fait, deux obligations qu'il doit respecter. La première obligation est d'examiner quelles sont les possibilités de remboursement du candidat emprunteur à court, à long et à moyen terme. L'examen de ces possibilités fait partie des négociations commerciales entre les deux parties et relève de l'appréciation du prêteur. La seconde obligation est de connaître la situation réelle des crédits déjà contractés. Le prêteur ne peut en effet pas savoir jusqu'à quel point le candidat emprunteur s'est déjà engagé.

Une banque de données contenant des informations relatives au nombre de crédits contractés, au montant des emprunts et aux délais de remboursement constitue assurément un instrument très utile. Mais la banque de données ne peut pas aller au-delà de cette information. On ne peut certainement pas dire si l'emprunteur a respecté ou non ses obligations, ni si l'on a procédé ou non à une saisie. Cette vérification incombe au prêteur; la loi ne doit pas se substituer à lui.

L'intervenant cite quelques exemples pour expliquer pourquoi le prêteur se trouvera dans une position privilégiée.

Un candidat emprunteur est débiteur d'aliments, mais conteste cette pension alimentaire. Ou bien le candidat emprunteur qui avait déjà contracté un emprunt est en conflit avec le premier prêteur, par exemple parce que la qualité du produit livré ne satisfaisait pas aux conditions ou ne correspondait pas à ce qui avait été convenu. Ou bien le candidat emprunteur conteste la qualité des entretiens d'une voiture pour laquelle il avait conclu un contrat de crédit-bail.

À la suite des dispositions du projet de loi en discussion, le candidat emprunteur n'osera peut-être plus tenter une action contre celui dont il est débiteur d'aliments ou contre son fournisseur parce qu'il craint les conséquences de la mention de son nom dans le fichier des avis de saisie, à savoir qu'il n'obtiendra plus de crédits supplémentaires.

L'intervenant estime que la loi ne peut pas intervenir directement dans les relations entre le prêteur et le candidat emprunteur. C'est pourquoi le projet en discussion doit rester limité à ce que tout le monde, en

wordt nagestreefd, namelijk dat de kredietgever niet langer kredieten toekent in weerwil van zijn gezond verstand en dat hij zijn verantwoordelijkheid als professionele kenner van de kredietmarkt, opneemt. De consument, die niet over dezelfde kennis en vaardigheden beschikt als de kredietverstrekker, mag daarbij niet in een nog zwakkere positie komen te staan.

De hoofddoelstelling van het ontwerp is de bescherming van de consument, ook de bescherming van de consument tegen zichzelf. Daartoe moet de kredietverstrekker enige informatie verschafft worden, maar deze informatie moet beperkt blijven tot het noodzakelijke.

Het lid verwijst vervolgens naar het bestand van berichten van beslag, dat toegankelijk zal zijn voor de kredietgevers en waarin consumenten met financiële problemen geregistreerd worden. Het bericht van beslag wordt gedurende 3 jaar bewaard alvorens het geschrapt wordt. Een consument met een tijdelijk geldprobleem, zal bijgevolg gedurende 3 jaar moeilijkheden ondervinden om een bijkomend krediet aan te vragen, ook al waren zijn moeilijkheden van zeer korte duur en kunnen zij wellicht uitgelegd worden met een goede reden.

Daarenboven zijn kredietverstrekkers niet altijd geneigd om nauwlettend toe te zien op de tijdige schrapping van een beslag, vooral niet als het een kritische kredietnemer betrof die hen problemen bezorgde. In die gevallen zullen zij wellicht proberen hem nog een tijdje langer moeilijkheden doen ondervinden bij zijn aanvraag voor een bijkomend krediet.

Een ander probleem is dat het voorliggende wetsontwerp de kredietgever toelaat kennis te nemen van de geprivilegieerde relaties van een kandidaat-kredietnemer met een welbepaalde financiële instelling. Een consument die goede relaties onderhoudt met een bepaalde bank, maar die om de een of andere reden op een bepaald moment niet langer met die bank wil verder gaan en zich wendt tot een andere bank voor een krediet, zal er zich in een zeer oncomfortabele positie bevinden, want de kredietgever tot wie hij zich wendt, zal kunnen nagaan met wie hij eerdere kredieten heeft gesloten. Als deze kandidaat-kredietnemer zich dan niet in een heel rooskleurige positie bevindt, dan zal de nieuwe bank niet geneigd zijn om in te gaan op zijn verzoek, argumenterend dat deze kandidaat-kredietnemer zich pas voor de eerste keer tot hem wendt op een ogenblik dat hij in moeilijkheden zit.

Het lid is van oordeel dat het Begeleidingscomité dat bij de NBB wordt opgericht, een uitstekend idee is. Het comité is samengesteld uit vertegenwoordigers van de kredietgevers, de kredietnemers, de NBB, de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en de minister van Economie. Het lid vraagt zich af of het geen goed idee zou zijn om ook een vertegenwoordiger van de OCMW's op te nemen.

fait, cherche à obtenir, à savoir que le prêteur n'accorde plus de crédits en dépit du bon sens et qu'il prenne ses responsabilités en tant que professionnel connaissant le marché du crédit. Cela ne doit pas placer le consommateur, qui ne dispose pas des mêmes connaissances et aptitudes que le prêteur, dans une position encore plus faible.

L'objet principal du projet est la protection du consommateur, y compris la protection du consommateur contre lui-même. À cet effet, il faut fournir au prêteur certains renseignements, mais ceux-ci doivent se limiter à ce qui est nécessaire.

Le membre renvoie ensuite au fichier des avis de saisie, auquel les prêteurs auront accès et dans lequel seront enregistrés les consommateurs aux prises avec des problèmes financiers. L'avis de saisie est gardé pendant trois ans avant d'être rayé. Le consommateur qui doit faire face à un problème temporaire d'argent éprouvera donc pendant trois ans des difficultés à obtenir un crédit supplémentaire, même si ses difficultés étaient de très courte durée et qu'elles s'expliquaient peut-être par une bonne raison.

En outre, les prêteurs ne sont pas toujours enclins à veiller scrupuleusement à la radiation en temps utile d'une saisie, surtout s'il s'est agi d'un emprunteur critique qui leur a causé des problèmes. Dans de tels cas, ils essaieront sans doute de lui mener la vie dure un peu plus longtemps lorsqu'il demandera un crédit supplémentaire.

Un autre problème est que le projet de loi en discussion permet au prêteur de prendre connaissance des relations privilégiées d'un candidat emprunteur avec une institution financière bien déterminée. Un consommateur qui a entretenu de bonnes relations avec une banque déterminée mais qui, pour l'une ou l'autre raison, ne souhaite plus, à un moment donné, continuer avec cette banque et s'adresse à une autre banque pour un crédit, se trouvera dans une position très inconfortable, car le prêteur auquel il s'adresse pourra vérifier avec qui il a conclu des contacts de crédit antérieurs. Si ce candidat emprunteur ne se trouve pas alors dans une situation très florissante, la nouvelle banque ne sera pas encline à accéder à sa demande, arguant du fait que ce candidat emprunteur ne s'adresse à elle pour la première fois qu'au moment où il est en difficulté.

Le membre estime que la création à la BNB du Comité d'accompagnement est une excellente idée. Le comité se compose de représentants des prêteurs, des emprunteurs, de la BNB, de la Commission de la protection de la vie privée et du ministre de l'Économie. Le membre se demande s'il ne serait pas judicieux d'y ajouter un représentant des CPAS. Dans la plupart des cas, le surendettement concerne en effet

De meeste gevallen van overmatige schuldenlast betreffen immers een publiek waarmee de OCMW's veel te maken hebben, namelijk mensen met financiële moeilijkheden en een laag inkomen, zodat OCMW's terzake kundig zijn.

De minister onderstreept vooreerst dat het voorliggende wetsontwerp consumentenkredietovereenkomsten en hypothecaire kredietovereenkomsten betreft, maar geen investeringskredieten.

Het uitgangspunt bij de beoordeling van dit wetsontwerp is dat een positieve kredietcentrale de kredietmarkt zal saneren. De meeste professionele kredietverstrekkers staan dan ook niet vijandig tegenover het wetsontwerp, want dit ontwerp laat hen toe om te anticiperen op terugbetalingsproblemen en vorderingen tot terugbetaling die dikwijls zeer duur uitvallen. Door het ontwerp zullen de kredietgevers een duidelijk beeld hebben over de financiële toestand van de kandidaat-lener. De kredietgever moet over een goed beeld beschikken om te kunnen oordelen of een kandidaat-lener de terugbetalingen aankan. Het is daarbij wel evident dat het krediet de verantwoordelijkheid blijft van de kredietgever.

In de bevoegde Kamercommissie is lang gediscussieerd over een verbod voor de kredietverstrekker om aan een kandidaat-kredietnemer een nieuwe kredietovereenkomst over te leggen wanneer de informatie van de positieve kredietcentrale nadelig zou zijn voor de kandidaat-kredietnemer. De consumptie maakt deel uit van het economisch leven en een dergelijk verbod is overdreven.

Door het wetsontwerp wordt krediet niet onmogelijk gemaakt. De kredietgever zal alleen het krediet toekennen met kennis van zaken en zal dus ook het risico dat hij neemt, beter inschatten want hij weet dat zijn aansprakelijkheid voor de rechter kan worden ingeroepen als hij een lening toekent aan een kredietnemer in een moeilijke situatie.

Wat het bestand van berichten van beslag betreft, verwijst de minister naar artikel 10 van het wetsontwerp. De NBB wordt gemachtigd om ondervragingen te verrichten, niet de kredietgever. Het feit dat een kandidaat-kredietnemer opgenomen is in de negatieve kredietcentrale of in het bestand van berichten van beslag, heeft niet noodzakelijkerwijze een weigering van het krediet tot gevolg.

Daarenboven zal de Koning de voorwaarden vaststellen waarop het bestand kan worden geconsulteerd en welke gegevens kunnen worden geraadpleegd.

De voornaamste bekommernis van het wetsontwerp is dat, zonder het afsluiten van een kredietovereenkomst onmogelijk te maken, de kredietverstrekker op de hoogte is van de situatie van de kandidaat-kredietnemer. Op die wijze wordt de consument beschermd en de kredietmarkt gesaneerd.

un public que les CPAS connaissent bien, à savoir des personnes à faible revenu qui sont en proie à des difficultés financières, de sorte que le CPAS est un interlocuteur tout à fait compétent en la matière.

Le ministre souligne tout d'abord que le projet de loi à l'examen concerne les crédits à la consommation et les crédits hypothécaires, mais pas les crédits d'investissement.

Le point de départ à prendre en considération pour apprécier le projet de loi à l'examen est qu'une centrale de crédits positifs assainira le marché du crédit. La plupart des prêteurs professionnels ne sont dès lors pas hostiles au projet de loi, puisqu'il leur permet d'anticiper sur les problèmes de remboursement et les actions en remboursement qui sont généralement très onéreuses. Grâce à la loi en projet, les prêteurs auront un aperçu précis de la situation financière du candidat-emprunteur. Le prêteur doit avoir un bon aperçu de la situation du candidat-emprunteur pour pouvoir évaluer les facultés de remboursement de celui-ci. Il est évident à cet égard que le crédit reste de la responsabilité du prêteur.

La commission compétente de la Chambre a longuement discuté de la possibilité d'interdire au prêteur de proposer un nouveau contrat de crédit au candidat-emprunteur lorsque les informations de la centrale de crédits positifs sont défavorables à celui-ci. La consommation fait partie de la vie économique et pareille interdiction serait excessive.

Le projet de loi ne rend pas le crédit impossible. Comme le prêteur n'octroiera le crédit qu'en connaissance de cause, il pourra mieux apprécier le risque qu'il prend, sachant qu'il peut être poursuivi en responsabilité s'il consent un prêt à un emprunteur en situation difficile.

En ce qui concerne le fichier des avis de saisie, le ministre renvoie à l'article 10 du projet de loi. La BNB est autorisée à interroger des banques de données, contrairement au prêteur. Le fait qu'un candidat-emprunteur figure dans la centrale de crédits négatifs ou dans le fichier des avis de saisie n'empêche pas forcément le rejet de sa demande de crédit.

De plus, le Roi fixera les modalités de consultation du fichier et déterminera quelles sont les données qui pourront être consultées.

La principale préoccupation qui sous-tend le projet de loi est de faire en sorte que le prêteur soit informé de la situation du candidat-emprunteur, sans pour autant rendre impossible la conclusion d'un contrat de crédit. Cela permet à la fois de protéger le consommateur et d'assainir le marché.

Het lid betwist niet dat het wetsontwerp een algemeen belang dient want sommige kredietverstrekkers gaan te ver en staan krediet toe aan gelijk wie, in gelijk welke omstandigheden, zonder de terugbetalingsmogelijkheden van de kandidaat-kredietnemer na te gaan.

Volgens het lid is het ook vanzelfsprekend dat vele kredietverstrekkers akkoord gaan met dit wetsontwerp want het zal hen werk besparen, namelijk het inwinnen van alle nodige inlichtingen betreffende een kandidaat-kredietnemer.

Wat vragen doet rijzen, is het onevenwicht dat ontstaat tussen kredietgever en consument, ten voordele van de kredietgever. Daarom pleit hij voor een beperking van de informatie aan de kredietgever: alleen het aantal toegekende kredieten, het bedrag van die kredieten en de data van terugbetaling. De kredietgever moet zelf de inkomsten van de kandidaat-kredietnemer en zijn familiale situatie nagaan. Op dat ogenblik beschikt hij over voldoende elementen om met kennis van zake te oordelen. De wet mag hem niet toelaten verder in detail te treden zodat hij uiteindelijk beslissingen zal nemen die tegen het belang van kandidaat-kredietnemer ingaan.

Spreker verwijst opnieuw naar zijn eerder geciteerde voorbeelden. Sommige betwistingen kunnen volkomen gegrond zijn en mogen geen aanleiding zijn om een bijkomend krediet te weigeren. Ook mag de wet niet toestaan dat kredietgevers die hun kritische cliënten geen goed hart toedragen, de mogelijkheden van die kritische cliënten kunnen hypothekeren.

Een volgende spreker verklaart dat hij de bedoeling van de wet begrijpt: een betere bescherming van kredietnemers tegen onverantwoorde kredieten. Het wekt daarom verbazing dat de kredietverstrekker nog steeds vrij kan beslissen om toch een bijkomend krediet te verstrekken, ook als hij weet dat de kandidaat-kredietnemer zich in een moeilijke positie bevindt en er al te veel kredieten zijn geregistreerd. Het opzetten van een positieve kredietcentrale is een enorm werk. Als de minister deze inspanning oplegt met het oog op de bescherming van de consument tegen overmatige schuldenlast, dan moet hij ook de redenering door trekken en een verbod voorzien in deze gevallen.

Een ander lid is het hier helemaal niet mee eens en meent dat er geen enkele reden is waarom het wetsontwerp enig verbod voor het toekennen van een krediet zou opleggen.

Een commissielid verwijst naar de wet van 5 juli 1998 betreffende de collectieve schuldenregeling en meent dat de minister een analyse over de toepassing van deze wet zou moeten voorleggen. Het gaat in casu over dezelfde doelgroep: consumenten die zich in een gevarenzone bevinden wat overmatige schuldenlast betreft.

Le membre ne conteste pas que le projet de loi serve l'intérêt général, car certains prêteurs vont trop loin et octroient des crédits à n'importe qui, dans n'importe quelles circonstances et sans vérifier les facultés de remboursement du candidat-emprunteur.

Selon le membre, il est normal que bon nombre de prêteurs soutiennent le projet à l'examen, dans la mesure où il leur évitera du travail, quand il y aura lieu de recueillir toutes les informations nécessaires sur un candidat-emprunteur.

Ce qui soulève des questions, c'est le déséquilibre qui naît entre le prêteur et le consommateur, au profit du prêteur. Aussi plaide-t-il pour une limitation des informations à fournir au prêteur. Seuls devraient lui être communiqués le nombre de crédits en cours, le montant de ces crédits et les dates de remboursement. Le prêteur doit vérifier lui-même quels sont les revenus du candidat-emprunteur et quelle est sa situation familiale. Il disposera alors de suffisamment d'éléments pour pouvoir prendre une décision en connaissance de cause. La loi ne peut pas l'autoriser à recueillir des informations plus détaillées qui puissent l'amener à prendre finalement des décisions contraires à l'intérêt du candidat-emprunteur.

L'intervenant renvoie à nouveau aux exemples qu'il a déjà cités. Il se peut que certaines contestations soient parfaitement fondées, mais elles ne peuvent pas justifier le refus d'octroi d'un crédit supplémentaire. La loi ne doit pas non plus permettre aux prêteurs qui ne portent pas leurs clients en situation critique dans leur cœur, d'hypothéquer les possibilités de ceux-ci.

Un intervenant suivant dit comprendre l'objectif de la loi: améliorer la protection des emprunteurs contre l'octroi de crédits en dépit du bon sens. Il est dès lors étonnant que le prêteur puisse encore décider librement d'accorder malgré tout un crédit supplémentaire, bien qu'il sache que le candidat-emprunteur se trouve dans une situation difficile et que trop de crédits ont déjà été enregistrés à son nom. La mise sur pied d'une centrale de crédit demande un travail énorme. Si l'objectif du ministre est d'imposer cet effort en vue de protéger les consommateurs contre le surendettement, il doit viser à les protéger au maximum et prévoir une interdiction dans le cas précité.

Un autre membre dit ne pas du tout partager cet avis et estime que rien ne justifie que le projet de loi interdise de quelque manière que ce soit l'octroi d'un crédit.

Un commissaire renvoie à la loi du 5 juillet 1998 concernant le règlement collectif de dettes et trouve que le ministre devrait présenter une analyse de l'application de cette loi. Il s'agit en l'occurrence du même groupe cible: les consommateurs qui se trouvent en zone dangereuse de surendettement.

Wat is het resultaat van de toepassing van de wet betreffende de collectieve schuldenregeling?

Spreeker verwondert zich erover dat in artikel 3 geen bepaling is opgenomen die verwijst naar deze wet. Ingevolge deze wet is de rechter bij machte een schuldenaar te ontslaan van de terugbetaling van kredieten. Het zou logisch zijn dat de afschriften van dergelijke beslissingen geregistreerd worden in de positieve kredietcentrale, want deze kredietcentrale moet precies een juist en volledig beeld weergeven.

De minister antwoordt dat de wet op de collectieve schuldenregeling niet onverenigbaar is met het voorliggende wetsontwerp, maar een aanvullend effect heeft. De beslissingen betreffende de collectieve schuldenregelingen zullen worden geregistreerd in de positieve kredietcentrale. De wet betreffende de collectieve schuldenregeling richt zelf geen positieve centrale op, maar er is wel een feitelijk verband tussen beide wettelijke regelingen.

Het lid leidt hieruit af dat het voorliggende wetsontwerp geen volledig beeld geeft van het bestand van de positieve centrale want niet al wat wordt geregistreerd, is opgenomen in artikel 3 van het ontwerp. Ook al is er volgens de minister een feitelijk verband tussen beide wetten, toch verdient een uitdrukkelijk juridisch verband de voorkeur. Aangezien de wet betreffende de collectieve schuldenregeling de enige wet is die verwijst naar de positieve kredietcentrale, zou het dan ook logisch zijn om dit uitdrukkelijk in artikel 3 op te nemen. Uiteindelijk handelt het voorliggende wetsontwerp over de wijze waarop de positieve kredietcentrale zal functioneren.

Nog steeds volgens hetzelfde commissielid zouden er in sommige streken grote problemen zijn met de afhandeling van dossiers in het kader van de wet betreffende de collectieve schuldenregeling. Is de analyse over de toepassing van deze gelijklopend in Vlaanderen als in Wallonië?

De minister beschikt over globale cijfergegevens met betrekking tot de toepassing van de wet betreffende de collectieve schuldenregeling, maar niet over cijfers per gewest. De cijfers tonen aan dat een dergelijke wet in feite meer dan noodzakelijk was. Ieder jaar stellen we een toename vast van het aantal probleemgevallen, die door deze wet, minstens gedeeltelijk, worden opgelost. Tot nu toe zijn er ongeveer 10 000 dossiers behandeld, met een jaarlijkse verdubbeling van het aantal dossiers.

Een volgende bedenking van het lid betreft de werklust die een positieve kredietcentrale met zich zal meebrengen. De vorige regering oordeelde dat het grote probleem van een positieve kredietcentrale, de uitvoerbaarheid in de praktijk is, vooral het bijhouden van de dagelijkse wijzigingen in het bestand van de positieve centrale. Daarom pleit het lid voor voorzichtigheid bij het opzetten van een dergelijke centrale. De informatie zal niet alleen komen vanuit de

Quel est le résultat de l'application de la loi relative au règlement collectif de dettes?

L'intervenant s'étonne que l'article 3 ne contienne pas de disposition faisant référence à cette loi. En vertu de ladite loi, le juge est habilité à dispenser un débiteur du remboursement des crédits. Il serait logique que les copies des jugements de ce type soient enregistrées à la centrale de crédits positive car cette centrale doit justement donner une image exacte et complète de la situation.

Le ministre répond que la loi sur le règlement collectif de dettes n'est pas incompatible avec le projet de loi à l'examen, mais qu'elle le complète. Les décisions relatives au règlement collectif de dettes sont enregistrées à la centrale de crédits positive. La loi relative au règlement collectif de dettes même ne crée pas de centrale de crédits positive, mais il existe un rapport de fait entre les deux régimes légaux.

Le membre en déduit que le projet de loi à l'examen ne donne pas une image complète du fichier de la centrale de crédits positive étant donné que l'article 3 du projet de loi ne reprend pas tout ce qui est enregistré. Même s'il existait un rapport de fait entre les deux lois comme l'affirme le ministre, il y aurait lieu de préférer un lien explicitement juridique. Comme la loi relative au règlement collectif de dettes est la seule loi qui renvoie à la centrale de crédits positive, il serait logique de mentionner explicitement ce lien juridique à l'article 3. En définitive, le projet de loi à l'examen traite de la manière dont la centrale de crédits positive va fonctionner.

Selon le même commissaire, il y aurait, dans certaines régions, de gros problèmes en ce qui concerne le traitement de dossiers dans le cadre de la loi relative au règlement collectif de dettes. Est-ce que l'analyse de l'application de cette loi donne des résultats similaires pour la Flandre et la Wallonie?

Le ministre dispose de données chiffrées globales concernant l'application de la loi relative au règlement collectif de dettes, mais il ne dispose pas de chiffres par région. Les chiffres montrent que, dans les faits, il était plus que nécessaire d'adopter une telle loi. Chaque année, on constate une augmentation du nombre de cas problématiques, lesquels sont résolus, au moins en partie, par la loi en question. À ce jour, 10 000 dossiers environ ont été traités et le nombre de dossiers double chaque année.

Le membre émet également une réflexion sur la charge de travail qui sera occasionnée par une centrale de crédits positive. Le précédent gouvernement avait estimé que le principal problème concernant une centrale de crédits positive serait celui de sa mise en œuvre pratique et surtout celui de l'enregistrement des modifications quotidiennes dont le fichier de la centrale ferait l'objet. Le membre demande dès lors que l'on fasse preuve de prudence en ce qui concerne

kredietverstrekkers, maar vanuit diverse hoeken. Zelfs met alle informatica-mogelijkheden die er momenteel bestaan, blijft het een enorm werk.

De minister verwijst naar de positieve ervaring met de bestaande negatieve kredietcentrale. Het is bewezen dat de NBB bekwaam is om al de gegevens te centraliseren en verwerken. De minister rekent dan ook op de ervaring van de NBB voor het uitvoeren van dit wetsontwerp. De minister begrijpt wel dat de regering vier jaar geleden voorzichtigheid bepleitte voor het realiseren van een positieve kredietcentrale, want toen beschikte de regering nog niet over de ervaring die er nu is.

Een ander commissielid onderstreept dat dit wetsontwerp, dat sinds geruime tijd verwacht werd, beantwoordt aan de doelstelling om de consument tegen zichzelf te beschermen. Het ontwerp beschermt ook de kredietgevers, want diegenen die niet te goeder trouw zijn, zullen door de rechter voor hun verantwoordelijkheid worden gesteld.

De overmatige schuldenlast is een realiteit en dit wetsontwerp schrijft zich in in de strijd tegen die overmatige schuldenlast. Echter, het wetsontwerp gaat niet ver genoeg, want er blijft een lacune die erg nadelige gevolgen voor de consument kan hebben, namelijk het probleem van de debetstanden. Er zijn mensen die permanent «rood staan», dikwijls op bankrekeningen in verschillende banken en voor belangrijke sommen. Ook dit probleem zou moeten aangepakt worden.

Volgens een volgende spreker brengt dit wetsontwerp misschien enig soelaas voor diegenen die onvoorzichtig geld lenen, maar het mag in ieder geval geen signaal zijn aan de kredietnemer dat hij zich overbeschermd zou voelen. De grote tekortkoming van het ontwerp is dat alleen een bepaald soort krediet wordt geïntroduceerd. Spreker is er niet van overtuigd dat precies deze geldelijke kredieten de oorzaak zijn van het probleem. Er zijn nog andere systemen, zoals huurkoop, leasing, levensverzekeringen, ... die soms een laatste toevlucht zijn voor een kandidaat-kredietnemer. Heel het bestaande kredietsysteem in onze samenleving kan problemen van overmatige schuldenlast opleveren. Daarom pleit spreker voor een sensibiliseringscampagne, zonder daarom betuttelend over te komen, zodat consumenten nadenken alvorens een of andere vorm van krediet aan te gaan. Op die wijze zou de wetgever minder beschermingsinstrumenten voor de consument moeten creëren.

De minister is er zich van bewust dat er veel bronnen van schuldenoverlast bestaan en deelt de mening van het lid over de noodzaak en het belang van preventiecampagnes.

Dit wetsontwerp werkt curatief, maar is belangrijk opdat de consument het gevaar van een nieuwe kre-

la création d'une telle centrale. L'information viendra non pas uniquement des prêteurs, mais de sources diverses. Cela représente un travail énorme, même compte tenu des possibilités que l'information offre actuellement.

Le ministre renvoie à l'expérience positive que l'on a de la centrale de crédits négative qui existe déjà. La BNB a montré qu'elle est capable de centraliser et de traiter toutes les données. Le ministre compte dès lors sur l'expérience de la BNB pour l'application du projet de loi à l'examen. Il comprend toutefois que le gouvernement ait plaidé la prudence au sujet de la réalisation d'une centrale de crédits positive il y a quatre ans, car, à l'époque, le gouvernement ne disposait pas encore de l'expérience que l'on a aujourd'hui.

Un autre commissaire souligne que le projet de loi, qui est attendu depuis longtemps, répond à l'objectif de protéger le consommateur contre lui-même. Il protège également les prêteurs, car celui qui n'est pas de bonne foi sera placé devant ses responsabilités par le juge.

Le surendettement est une réalité et le présent projet de loi s'inscrit dans la lutte contre le surendettement. Le projet de loi ne va toutefois pas assez loin, car il reste une lacune qui peut avoir des conséquences très néfastes pour le consommateur, à savoir celle qui concerne le problème des découverts bancaires. Certaines personnes sont constamment «en négatif», souvent sur plusieurs comptes ouverts dans diverses banques et pour des montants importants. Il faudrait également aborder ce problème-là.

Un autre intervenant estime que si le projet de loi peut apporter quelque soulagement à ceux qui ont emprunté inconsidérément de l'argent, il ne doit en aucun cas donner à penser aux emprunteurs qu'ils sont surprotégés. Le grand défaut du projet de loi est qu'il ne vise qu'un seul type de crédit. L'intervenant n'est pas convaincu que ce soit justement ce type de crédit-là qui est la cause du problème. Le candidat emprunteur peut avoir recours en dernière instance à d'autres systèmes comme la location-vente, le leasing, les assurances-vie. L'ensemble du système de crédit dans notre société peut engendrer des problèmes de surendettement. Il plaide dès lors pour qu'on lance une campagne de sensibilisation — dénuée de toute forme de paternalisme — en vue d'inciter les consommateurs à réfléchir avant de contracter l'une ou l'autre forme de crédit. Le législateur ne serait plus obligé alors de créer autant d'instruments de protection du consommateur.

Le ministre dit avoir conscience qu'il existe beaucoup de sources de surendettement et il partage l'avis du membre au sujet de la nécessité et de l'importance des campagnes de sensibilisation.

Le présent projet de loi a un effet curatif, mais il est important aussi pour que le consommateur puisse

dietovereenkomst beseft. Het ontwerp moet gezien worden in een globale strategie om de informatie aan de consument te verbeteren. Het is duidelijk dat de inspanningen op het vlak van informatiecampaagnes moeten verder gezet worden.

Een lid geeft toe dat het voorliggende ontwerp geen oplossing is voor alle kredietproblemen, zoals de debetstanden op zichtrekeningen en kaskrediet. De wetgever moet er wel voor zorgen dat het ontwerp haar doelstelling bereikt, zonder te ver of niet ver genoeg te gaan. De kredietverstrekker krijgt meer dan voldoende informatie, zelfs te veel, en zal tevreden zijn. Deze informatie zal de positie van de kandidaat-kredietnemer verzwakken en de kredietgever toelaten beslissingen te nemen die niet overeenstemmen met het belang van de kredietnemer. Ook als de kredietnemer tegen zichzelf moet beschermd worden, dan nog mag het hem niet onmogelijk gemaakt worden om in sommige gevallen geld te lenen. Dit blijft zijn persoonlijke, vrije keuze als consument.

De hamvraag is welke informatie de kredietcentrale precies zal verstrekken. Het wetsontwerp geeft geen duidelijk antwoord. Zal de kredietcentrale het totale kredietbedrag meedelen of alleen het nog verschuldigd saldo? Een voorbeeld: iemand die een auto-lening heeft gesloten, terugbetaalbaar na 3 jaar, en na 2,5 jaar een nieuwe lening wil aangaan. Welk bedrag zal kenbaar gemaakt worden? En in geval van betwisting, worden dan ook de intresten en de gerechtsdeurwaarderskosten vermeld? Het antwoord op deze vraag is cruciaal. Iedereen kent immers betwistingen die zeer lang aanslepen en waar uiteindelijk het bedrag van de aangerekende intresten hoger is dan het bedrag van het krediet in hoofdsom.

Volgens de minister is de vraag naar de meegeerde informatie een essentiële vraag. De uitvoeringsbesluiten van dit ontwerp zullen klaar en duidelijk omschrijven welke informatie wordt verstrekt: het aantal lopende contracten, het type van krediet, het nummer en de taal van de kredietovereenkomst en het nog verschuldigd saldo. Deze gegevens zijn essentieel om te toestand waarin de kandidaat-kredietnemer zich bevindt, te kunnen beoordelen. De naam van de kredietgevers wordt niet meegedeeld.

De minister onderstreept dat de bepalingen van de wet over de bescherming van de persoonlijke levenssfeer toelaten dat, op vraag van de betrokkene, de gegevens van de kredietcentrale worden verbeterd of dat er bij de gegevens vermeld wordt dat de gegevens betwist worden. Er is voorzien dat er melding gemaakt wordt van het feit dat de kandidaat-kredietnemer de informatie van de kredietcentrale betwist.

Volgens een lid zal een dergelijke vermelding de kredietgever niet van mening doen veranderen over de kredietwaardigheid van zijn kandidaat-kredietnemer.

prendre conscience du danger que représente un nouveau contrat de crédit. Le projet doit être placé dans le cadre d'une stratégie globale visant à améliorer l'information du consommateur. Il est évident qu'il faudra poursuivre les efforts d'organisation de campagnes d'information.

Un membre admet que le projet de loi à l'examen n'offre pas de solution à tous les problèmes de crédit, tels que les états de débit sur les comptes à vue et les crédits de caisse. Toutefois, le législateur doit faire en sorte que le projet atteigne ses objectifs, sans aller trop loin ni pas assez. Le prêteur recevra une information plus que suffisante, même surabondante, et sera satisfait. Cette information affaiblira la position du candidat-emprunteur et permettra au prêteur de prendre des décisions qui ne satisfont pas l'intérêt de l'emprunteur. Même s'il faut protéger l'emprunteur contre lui-même, il ne faut pas l'empêcher d'emprunter de l'argent dans certains cas. Il doit pouvoir poser un choix personnel et libre en tant que consommateur.

La question fondamentale est de savoir quelle information la centrale des crédits fournira exactement. Le projet de loi ne donne aucune réponse claire. La centrale des crédits communiquera-t-elle le montant total du crédit ou uniquement le solde restant dû? Un exemple: une personne qui a contracté un emprunt pour une automobile, remboursable après trois ans, souhaite contracter un nouvel emprunt. Quel montant communiquera-t-on? En cas de litige, les intérêts et les frais d'huissier seront-ils également communiqués? La réponse à cette question est cruciale. En effet, tout un chacun a connaissance de litiges qui durent très longtemps et où, finalement, le montant des intérêts imputés est plus élevé que le montant principal du crédit.

Selon le ministre, la question de l'information qui sera communiquée est essentielle. Les arrêtés d'exécution du projet à l'examen préciseront clairement quelle information on devra fournir: le nombre de contrats en cours, le type de crédit, le numéro et la langue du contrat de crédit et le solde restant dû. Ces données sont essentielles pour pouvoir évaluer la situation dans laquelle se trouve le candidat-emprunteur. Le nom des prêteurs ne sera pas communiqué.

Le ministre souligne que les dispositions de la loi sur la protection de la vie privée permettent de rectifier les données de la centrale des crédits, à la demande de l'intéressé, ou de communiquer, outre les données, celles qui font l'objet d'une contestation. On prévoit donc de mentionner que le candidat-emprunteur conteste les informations de la centrale des crédits.

Selon un membre, une telle mention ne fera pas changer d'avis le prêteur sur la solvabilité de son candidat-emprunteur.

De minister antwoordt dat men niet uit het oog mag verliezen dat door dit wetsontwerp ook de rechtbank wordt ingelicht over de juiste toestand waarin de lening werd toegestaan. Ook dit beschermt de consument, want de rechter kan oordelen dat de verantwoordelijkheid van de kredietverstrekker ingeroepen kan worden als hij vaststelt dat het krediet tot stand kwam in gevallen die de kredietgever had moeten waarschuwen voor de insolventie van de kandidaat-kredietnemer.

3. BESPREKING VAN DE AMENDEMENTEN

Alleen de artikelen waarop een amendement is ingediend, worden besproken.

Artikel 3

De heren D'Hooghe en Steverlynck dienen het amendement nr. 4 in.

Dit amendement strekt ertoe artikel 3, § 2, aan te vullen met een 7^o betreffende de berichten van collectieve schuldenregeling opdat het artikel alle gegevens opsomt die de centrale moet registreren.

De auteur verwijst naar de verantwoording van het amendement (zie: stuk Senaat, nr. 2-767/2). Het ware logisch dat in dit artikel wordt vermeld dat de beslissingen van de rechter in verband met een collectieve schuldenregeling ook moeten gemeld worden aan de Kredietcentrale.

De minister legt uit dat, volgens artikel 19 van de wet van 5 juli 1998 betreffende de collectieve schuldenregeling, bepaalde gegevens met betrekking tot de berichten van collectieve schuldenregeling moeten worden geregistreerd in de Kredietcentrale.

Omdat deze berichten van collectieve schuldenregeling erg specifiek zijn — de registratie in de centrale gebeurt trouwens ten laste van de griffiers en niet van de kredietgevers — verkoos hij artikel 19 van de wet van 5 juli 1998 niet te wijzigen. Deze wetsbepaling blijft bestaan en vervolledigt dit wetsontwerp. De in het amendement voorgestelde wijziging is noch noodzakelijk noch wenselijk.

Dit amendement wordt verworpen met 10 stemmen tegen 2 stemmen.

Artikel 9bis (nieuw)

De heren D'Hooghe en Steverlynck dienen het amendement nr. 1 in dat ertoe strekt een artikel 9bis (nieuw) in te voegen.

Een van de auteurs verklaart dat indien een positieve kredietcentrale wordt opgericht, de logica vereist dat de kredietverstrekkers dan ook moeten handelen in functie van de informatie waarover zij

Le ministre répond que l'on ne saurait perdre de vue que le projet de loi à l'examen prévoit que le tribunal sera informé de la situation exacte dans laquelle l'emprunt a été accordé. C'est également une protection pour le consommateur, parce que le juge pourra apprécier dans quelle mesure la responsabilité du prêteur peut être mise en cause, s'il constate que le crédit a été accordé dans des cas où le prêteur aurait dû s'inquiéter de l'insolvabilité du candidat-emprunteur.

3. DISCUSSION DES AMENDEMENTS

Seuls les articles auxquels un amendement a été déposé sont discutés.

Article 3

M. D'Hooghe et Steverlynck déposent l'amendement n^o 4.

L'amendement vise à compléter l'article 3, § 2, par un 7^o relatif aux avis de règlement collectif de dettes, afin de reprendre dans cet article la totalité des données qui doivent être enregistrées dans la centrale.

L'auteur renvoie à la justification de l'amendement (voir doc. Sénat, n^o 2-767/2). Il aurait été logique de mentionner, à cet article, que les décisions du juge en ce qui concerne le règlement collectif de dettes doivent également être communiquées à la Centrale des crédits.

Le ministre explique qu'en application de l'article 19 de la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dettes, certaines données des avis de règlement collectif de dettes doivent être enregistrées dans la Centrale des crédits.

Vu la spécificité de ces avis de règlement collectif de dettes — leur enregistrement dans la centrale n'est d'ailleurs pas à charge des prêteurs mais des greffiers —, il a été jugé préférable de ne pas modifier l'article 19 de la loi du 5 juillet 1998. Cette disposition légale subsiste donc et complète ainsi le présent projet de loi. La modification proposée par l'amendement n'est pas nécessaire ni souhaitable.

Cet amendement est rejeté par 10 voix contre 2.

Article 9bis (nouveau)

MM. D'Hooghe et Steverlynck déposent l'amendement n^o 1, qui vise à insérer un article 9bis (nouveau).

Un des auteurs déclare que si l'on crée une centrale positive des crédits, la logique voudrait que les prêteurs agissent en fonction de l'information dont ils disposent. En d'autres termes, il devrait être interdit

beschikken. Met andere woorden, dat het verboden wordt een nieuw krediet te verstrekken als dit de kredietnemer in een situatie van overmatige schuldenlast brengt. Voor kleine bedragen kan enige soepelheid voorzien worden.

De minister legt uit dat dit al naar voren was geschoven in de bevoegde Kamercommissie. De minister had het voorbeeld gegeven van een persoon die een tweedehandswagen wenst te kopen voor zijn woon-werkverkeer. Als deze persoon in tijdelijke financiële moeilijkheden verkeert, dan kan een dergelijk verbod voor krediet zijn toestand nog doen verslechteren. Een verbod voorzien in de wet kan gevaarlijk zijn.

Het lid replikeert dat ingevolge zijn amendement het steeds mogelijk is een krediet te verstrekken in het geval dat de minister citeert, namelijk tewerkstelling. Wanneer het om relatief onbelangrijke bedragen gaat, kan een bijkomend krediet overwogen worden, maar niet wanneer de nieuwe overeenkomst overmatige schuldenlast tot gevolg heeft. Een dergelijk verbod is de logische consequentie van de oprichting van een positieve kredietcentrale, die trouwens tot veel werk aanleiding zal geven.

De minister herhaalt dat hierover in de Kamer lang gediscussieerd is naar aanleiding van het memorandum van de Vereniging van Belgische steden en gemeenten. Tijdens deze discussie heeft de minister verwezen naar een belangrijke bepaling in de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, die een antwoord biedt op de bezorgdheid van de indieners van een soortgelijk amendement. Het betreft artikel 15, waarin de verantwoordelijkheid van de kredietgever wordt bepaald, een verantwoordelijkheid waarop trouwens een burgerlijke sanctie van toepassing is als bepaald in artikel 92, 1^o, van dezelfde wet.

Hoewel de minister de bezorgdheid van de indiener van amendement nr. 1 deelt, meent hij dat het amendement volstrekt overbodig is en dat het te verwerpen is.

Dit amendement wordt verworpen met 10 tegen 2 stemmen.

Artikel 10

De heer Thissen dient het amendement nr. 2 in dat ertoe strekt het artikel 10 te doen vervallen.

Het amendement strekt ertoe de Nationale Bank de mogelijkheid te ontnemen om het centrale bestand van berichten van beslag te consulteren.

De auteur stipt aan dat dit amendement zeker geen vertragsmanoeuvre is, maar de zorg voor een goede wetgeving. Het probleem van de overmatige schuldenlast is al een oud zeer en zal nog lang bestaan. Het komt dan ook niet op enkele weken om deze wet goed te keuren. Bijgevolg staat niets de aanvaarding van dit en van het amendement nr. 3 in de weg.

d'accorder un nouveau crédit si celui-ci risque de mettre l'emprunteur dans une situation d'endettement excessif. L'on peut toutefois prévoir une certaine souplesse pour les petits montants.

Le ministre explique que cela a déjà été discuté en commission compétente de la Chambre. Le ministre y avait cité l'exemple d'une personne qui souhaite acheter une voiture de seconde main pour se rendre au travail. Si cette personne connaît des difficultés financières temporaires, pareille interdiction de crédit pourrait aggraver sa situation. Prévoir une interdiction dans la loi peut être dangereuse.

Le membre réplique que son amendement permet toujours d'accorder un crédit dans les cas cités par le ministre, à savoir dans l'intérêt de l'emploi. S'il s'agit de montants relativement faibles, l'on peut envisager d'accorder un crédit supplémentaire, mais pas si le nouveau contrat crée un endettement excessif. Pareille interdiction est la conséquence logique de la création d'une centrale positive des crédits, qui donnera d'ailleurs lieu à beaucoup de travail.

Le ministre répète qu'une très longue discussion a eu lieu à la Chambre à ce sujet, à la suite du memorandum de l'Union des villes et des communes belges. Lors de cette discussion, le ministre a rappelé qu'une disposition importante de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation rencontrait les préoccupations des auteurs d'un tel amendement. Il s'agit de l'article 15 qui consacre la responsabilité du prêteur, responsabilité d'ailleurs assortie d'une sanction civile appréciable visée à l'article 92, 1^o, de la même loi.

Bien que partageant totalement les préoccupations de l'auteur de l'amendement n^o 1, le ministre estime qu'il est parfaitement inutile et qu'il convient de le rejeter.

Cet amendement est rejeté par 10 voix contre 2.

Article 10

M. Thissen dépose l'amendement n^o 2, qui vise à supprimer l'article 10.

L'amendement vise à supprimer la faculté, pour la Banque nationale, de consulter le fichier central des avis de saisie.

L'auteur souligne que par cet amendement, il souhaite non pas se livrer à une manœuvre dilatoire, mais bien assurer la qualité de la législation. Le problème de l'endettement excessif est un vieux fléau qui a la vie dure. Dès lors, on en n'est pas à quelques semaines près pour adopter le projet de loi à l'examen. Par conséquent, rien n'empêche d'adopter ceci et l'amendement n^o 3.

De minister herhaalt dat de Raad voor het verbruik in zijn advies van 4 november 1998 unaniem meende dat kredietgevers toegang zouden moeten hebben tot een beperkt aantal gegevens uit het centrale bestand van berichten van beslag. De raad meent dat dit bestand informatie kan bevatten die voor de kredietgevers nuttig, noodzakelijk en relevant is om de kredietwaardigheid van de kredietnemers te beoordelen.

Het advies stelt eveneens dat het vrij onlogisch is de kredietgever te verplichten informatie te verzamelen over eventuele wanbetalingen van de kandidaat-kredietnemer (raadpleging van de Centrale voor kredieten) en hem tegelijkertijd geen informatie te verstrekken over eventueel beslag of overdracht van loon.

Artikel 10, dat het resultaat is van een amendement uit de Kamer, verhelpt dit probleem. Er wordt ook in bepaald dat niet de kredietgever maar de Nationale Bank het bestand raadpleegt.

Het centrale bestand mag trouwens alleen geraadpleegd worden tijdens het onderzoek dat voorafgaat aan de verstrekking van een krediet en niet tijdens het beheer van een kredietovereenkomst.

Opdat deze bepaling in werking kan treden, moet de regering daarvoor eerst nog stappen verzetten: de Koning moet bepalen welke gegevens uit dit centrale bestand toegankelijk zullen zijn voor de Nationale Bank.

Op die manier wordt elk misbruik uitgesloten.

Als er berichten van beslag bewaard zijn terwijl de schuld afgelost is kan de kandidaat-kredietnemer dit makkelijk uitleggen aan de kredietgever.

De minister vraagt dan ook het amendement te verwerpen.

Het amendement nr. 2 wordt verworpen met 9 stemmen tegen 1 stem bij 2 onthoudingen.

Artikel 11

De heer Thissen dient amendement nr. 3 in, dat ertoe strekt artikel 11 te doen vervallen. Artikel 11 verleent de Nationale Bank immers de machtiging om andere bestanden te raadplegen met daarin een overzicht van onbetaalde schulden van consumenten.

De indiener verwijst naar de verantwoording van zijn amendement (Stuk Senaat, nr. 2-767/2).

De minister benadrukt dat de kredietwaardigheid van een kandidaat-kredietnemer ook afhangt van eventuele andere schulden dan kredieten.

Sommige van deze schulden worden momenteel al opgenomen in andere bestanden, andere zullen in de toekomst worden opgenomen. Het gaat bijvoorbeeld

Le ministre rappelle que dans son avis du 4 novembre 1998, le Conseil de la consommation unanime estimait que les prêteurs devaient avoir accès à un nombre limité de données reprises dans le fichier central des avis de saisie. Le conseil estime en effet que ce fichier comprendra de l'information qui est utile, nécessaire et pertinente pour les prêteurs en vue d'évaluer la solvabilité des emprunteurs.

L'avis note également qu'il est peu logique, d'une part, d'obliger le prêteur à recueillir des informations sur des défauts éventuels de paiement du candidat emprunteur (consultation de la Centrale des crédits) et, d'autre part, de lui refuser la communication de l'existence de saisies ou de cessions de rémunérations.

L'article 10, qui résulte d'un amendement adopté par la Chambre, répond à cette préoccupation. Il précise également que l'interrogation a lieu par la Banque nationale, et non directement par les prêteurs.

Par ailleurs, l'interrogation du fichier central ne peut avoir lieu que lors de la consultation préalable à l'octroi d'un crédit, et non pour la simple gestion d'un contrat de crédit.

Au préalable, une intervention gouvernementale est encore requise pour que la disposition entre en vigueur: il faudra que le Roi détermine les données de ce fichier central qui pourront être consultées par la Banque nationale.

Toutes les précautions sont ainsi prises pour éviter toute consultation abusive.

Il va de soi que si des avis de saisies sont conservés malgré l'extinction de la dette, le candidat emprunteur n'aura aucune difficulté à expliquer sa situation au prêteur.

En conclusion, le ministre demande de rejeter l'amendement.

L'amendement n° 2 est rejeté par 9 voix contre 1 et 2 abstentions.

Article 11

M. Thissen dépose l'amendement n° 3 qui vise à supprimer l'article 11 qui autorise la Banque nationale à interroger d'autres fichiers centralisant des dettes impayées à charge des consommateurs.

L'auteur se réfère à la justification de son amendement (voir: doc. Sénat, n° 2-767/2).

Le ministre souligne que la solvabilité du candidat emprunteur dépend également de l'existence d'autres dettes que celles de crédit.

Certaines de ces dettes font déjà ou feront dans l'avenir l'objet d'un enregistrement dans d'autres banques de données. On peut penser aux dettes de

om onbetaalde telefoonrekeningen, fiscale schulden en schulden die zijn opgenomen in het bestand van de Beroepsvereniging voor het krediet dat schulden bevat die het gevolg zijn van onbetaalde overeenkomsten die niet zijn opgenomen in de wetten op het consumentenkrediet en het hypothecair krediet.

Uiteraard moet al het nodige worden gedaan om de bescherming van de persoonlijke levenssfeer te waarborgen. Om misbruik van deze bestanden tegen te gaan, moet de Koning ook vooraf bepalen welke gegevens de Nationale Bank mag raadplegen en doorgeven aan de kredietgevers.

De minister vraagt dan ook het amendement te verwerpen.

Het amendement nr. 3 wordt verworpen met 9 stemmen tegen 1 stem bij 2 onthoudingen.

*
* *

Het wetsontwerp wordt in zijn geheel aangenomen met 9 stemmen bij 3 onthoudingen.

Dit verslag werd eenparig goedgekeurd door de 8 aanwezige leden.

De rapporteur,
Louis SIQUET.

De voorzitter,
Paul DE GRAUWE.

*
* *

**De tekst aangenomen door de commissie
is dezelfde als de tekst overgezonden
door de Kamer van volksvertegenwoordigers
(zie stuk Kamer
nr. 50-1123/9 - 2000/2001-07-06)**

téléphone, aux dettes fiscales et aux dettes enregistrées dans le fichier de l'Union professionnelle du crédit, relatives à des défauts de paiement résultant de contrats non visés par les lois relatives au crédit à la consommation et au crédit hypothécaire.

Il va de soi que toutes les précautions exigées en matière de protection de la vie privée doivent être prises. Par ailleurs, afin d'éviter tout usage abusif de tels fichiers, le Roi devra au préalable déterminer les données qui pourront être consultées par la Banque nationale pour être communiquées aux prêteurs.

En conséquence, le ministre demande le rejet de l'amendement.

L'amendement n° 3 est rejeté par 9 voix contre 1 et 2 abstentions.

*
* *

L'ensemble du projet de loi a été adopté par 9 voix et 3 abstentions.

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité des 8 membres présents.

Le rapporteur,
Louis SIQUET.

Le président,
Paul DE GRAUWE.

*
* *

**Le texte adopté par la commission
est identique au texte transmis
par la Chambre des représentants
(voir le doc. Chambre
n° 50-1123/9 - 2000/2001-07-06)**