

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2008-2009

1 APRIL 2009

Voorstel van resolutie betreffende de coördinatie van acties van de overheden en het verenigingsleven om de consumenten te wijzen op de gevaren van makkelijk krediet

(Ingediend door de dames Christiane Vienne en Joëlle Kapompolé)

TOELICHTING

De wereldwijde financiële crisis die met volle kracht toeslaat in de grote bankinstellingen en hen doet wankelen, heeft aangetoond hoe ver het financiële systeem verwijderd was van de werkelijkheid, hoe het zich wentelde in zelfregulering en hoe het streefde naar buitensporige winsten op erg korte tijd die niets meer te maken hadden met de reële economie. De overheid heeft massaal moeten ingrijpen om grote banken van de ondergang te redden: tegelijk moesten de spaarders, de werknemers uit de banksector en alle actoren van de reële economie worden beschermd.

Duizenden consumenten werden in de speculatieve storm meegesleurd zonder zelfs maar te beseffen dat zij er deel van uitmaakten. Zij dachten immers dat ze als een goede huisvader in aandelen hadden belegd, maar betalen vandaag het gelag voor het roekeloze gedrag van bepaalde spelers van het banksysteem.

Daarom moet er snel en met alle middelen worden gereageerd. Alle burgers moeten instrumenten krijgen aangereikt om de gevaren te kunnen herkennen en om zich tegen die gevaren te kunnen wapenen voordat zij zich, zonder na te denken over de gevolgen, tot makkelijk krediet laten verleiden.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2008-2009

1^{er} AVRIL 2009

Proposition de résolution relative à la coordination des actions entreprises par les pouvoirs publics et le monde associatif en matière de sensibilisation des consommateurs aux dangers du crédit facile

(Déposée par Mmes Christiane Vienne et Joëlle Kapompolé)

DÉVELOPPEMENTS

La crise financière mondiale qui frappe de plein fouet de grandes institutions bancaires, qui les a fait chavirer, a révélé combien le système financier s'était déconnecté de la réalité, se complaisait dans l'autorégulation, et se concentrait sur une recherche à très court terme de profits exorbitants et désincarnés de l'économie réelle. L'État a dû intervenir massivement pour sauver du naufrage de grandes banques: il s'agissait de protéger à la fois les épargnants, les travailleurs du secteur bancaire et l'ensemble des acteurs de l'économie réelle.

Parfois pris dans la tourmente spéculative sans même savoir qu'ils en faisaient partie, parfois persuadés qu'ils avaient fait des placements de bons de père de famille, des milliers de consommateurs paient aujourd'hui le prix du comportement dangereux de certains acteurs du système bancaire.

Il convient dès lors de réagir. De réagir vite et par tous les moyens pour donner à tous les citoyens les outils pour décoder et se prémunir des dangers qui les guettent lorsqu'ils mettent, sans en avoir pesé toutes les conséquences, le doigt dans l'engrenage du crédit facile.

De bevoegdheden die de consument van financiële diensten rechtstreeks aanbelangen, zijn door de institutionele organisatie van ons land versnipperd over verschillende bestuursniveaus.

Zonder enige coördinatie tussen alle spelers, is de kans dus groot dat de acties hun doel voorbij zullen schieten. Het is dus wenselijk om de acties die de overheid en het verenigingsleven willen voeren om de consumenten te wijzen op die problematiek, te coördineren.

Bovendien is het belangrijk eraan te herinneren dat de preventie-, sensibilisatie-, en coördinatiemaatregelen de banken en kredietinstellingen niet ontslaan van hun plicht en verantwoordelijkheid om consumenten informatie te verstrekken.

*
* *

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

De Senaat,

A. Gelet op de dringende noodzaak van een sereen en constructief debat om efficiënte actiepunten te definiëren waarover is onderhandeld met de talrijke betrokken gesprekspartners;

B. Gelet op de huidige financiële crisis waarvan de omvang voor de burgers tot op vandaag moeilijk kan worden ingeschat, maar die zwaar zal wegen op de koopkracht en zelfs op de levensomstandigheden en het pensioen van sommigen;

C. Gelet op de noodzaak om sensibilisatieacties nationaal te coördineren zonder de bevoegdheden van de federale overheid en de deelgebieden uit het oog te verliezen;

D. Overwegende dat het regeerakkoord van 18 maart 2008, zoals vastgesteld in de beleidsverklaring van 21 december 2008, bepaalt: «Het is ook aangewezen om de strijd tegen overmatige schuldenlast voort te zetten en dit door een globale aanpak zowel ten aanzien van de lener als van de ontlener, onder meer door toe te zien op de versterking van de preventie-instrumenten»;

E. Overwegende dat er door de economische conjunctuur en de ernstige financiële crisis maat-

On constate aujourd'hui qu'en raison de l'organisation institutionnelle de notre pays, les compétences qui touchent directement le consommateur de services financiers sont éclatées entre différents niveaux de pouvoir.

Le risque est dès lors grand, en présence d'un défaut d'une coordination de tous ces acteurs, de voir les actions entreprises manquer leurs objectifs. Il est donc souhaitable que les actions en matière de sensibilisation du consommateur tant des pouvoirs publics que du monde associatif soient coordonnées.

Par ailleurs, il importe de rappeler que les mesures de prévention, de sensibilisation et de coordination n'exonèrent en rien les banques et organismes prêteurs de leurs obligations et responsabilités d'information des consommateurs.

Christiane VIENNE,
Joëlle KAPOMPOLÉ.

*
* *

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

Le Sénat,

A. Vu la nécessité et l'urgence de poser le débat de façon sereine et constructive afin de définir des pistes d'action efficaces et concertées avec les nombreux interlocuteurs concernés;

B. Vu la crise financière qui fait rage et dont l'ampleur pour les citoyens est à ce jour difficilement appréciables mais pèsera lourdement sur le pouvoir d'achat de certains, voire dans leurs conditions de survie et de pensions;

C. Vu la nécessité de coordonner les actions de sensibilisation au niveau national, en respectant les compétences respectives de l'État fédéral et des entités fédérées;

D. Considérant l'accord de gouvernement du 18 mars 2008, tel que confirmé par la déclaration gouvernementale du 21 décembre 2008 qui prévoit qu'il «conviendra également de poursuivre la lutte contre le phénomène du surendettement par une approche globale tant à l'égard des preneurs de crédit que des prêteurs, en veillant notamment à renforcer les instruments de prévention»;

E. Considérant que la conjoncture économique et la grave crise financière actuelles nécessitent de prendre

regelen voor de koopkracht en de consumentenbescherming nodig zijn;

F. Overwegende dat men van jongs af aan de waarde van geld leert kennen;

G. Overwegende dat de meerderheid van de kinderen en jongeren regelmatig zakgeld krijgen van hun ouders en/of af en toe loon ontvangen voor een studentenjob;

H. Overwegende dat kinderen en jongeren soms moeite hebben om met geld om te gaan;

I. Overwegende dat jongeren een bevoorrechte doelgroep zijn van banken en kredietmaatschappijen en men nu, in vergelijking met vroeger, op veel jongere leeftijd met banken in contact komt;

J. Overwegende dat de studie «Krediet en jongeren» van oktober 2001 meer bepaald besluit dat «jongeren veelal niet leren hoe ze geld moeten beheren of wat krediet precies inhoudt», dat jongeren problemen kunnen ervaren omdat zij niet voldoende voorbereid zijn op hun financiële zelfstandigheid en dat «de relatie met geld en de plaats van geld in onze economie (...) van in de prille jeugd op een opvoedkundig verantwoorde wijze dienen te worden behandeld.» (1);

K. Overwegende dat het aantal dossiers dat door de erkende diensten voor schuldbemiddeling wordt behandeld, gestaag toeneemt in het Waals, Brussels en Vlaams Gewest;

L. Overwegende dat budgetbeheer een belangrijke pijler is van een preventiebeleid tegen overmatige schuldenlast;

M. Overwegende dat een samenhangend beleid belangrijk is om de burgers te wijzen op de risico's van krediet en een schuldenlast;

N. Overwegende dat de Senaat ervoor zal zorgen dat zijn vragen aan de regering een vervolg krijgen door het debat in zijn halfrond te organiseren.

Vraagt aan de regering :

1. contact op te nemen met de overheden van de deelgebieden om een gecoördineerd beleid te ontwikkelen dat de consumenten wijst op de gevaren van makkelijk krediet;

2. een rondetafel te organiseren met de betrokken actoren uit het verenigingsleven en het onderwijs om

(1) Studie van het *Observatoire du crédit et de l'endettement* op vraag van de heer Johan Vande Lanotte, toenmalig vice-eersteminister en minister van Begroting, Maatschappelijke Integratie en Sociale Economie en de heer Charles Picqué, toenmalig minister van Economie en Wetenschappelijk Onderzoek.

des mesures en matière de pouvoir d'achat et de protection des consommateurs;

F. Considérant que l'apprentissage de la valeur de l'argent s'effectue dès l'enfance;

G. Considérant que la majorité des enfants et adolescents reçoivent régulièrement de leurs parents de l'argent de poche et/ou perçoivent occasionnellement une rémunération grâce à un travail d'étudiant;

H. Considérant que les enfants et adolescents peuvent parfois avoir des difficultés dans leur rapport à l'argent;

I. Considérant que les jeunes constituent un public cible privilégié des banques et des établissements de crédits et que la bancarisation est plus précoce aujourd'hui que par le passé;

J. Considérant l'étude intitulée «Le crédit et les jeunes» d'octobre 2001 et concluant notamment que «les jeunes n'apprennent pas pour la plupart comment ils doivent gérer l'argent ou ce que revêt précisément le crédit.», que les jeunes peuvent rencontrer des problèmes «parce qu'ils ne sont pas suffisamment préparés à assumer leur indépendance financière» et que «La relation à l'argent et sa place dans notre économie méritent d'être abordées sous l'angle éducatif dès le plus jeune âge» (1);

K. Considérant l'augmentation constante du nombre de dossiers traités par les services de médiation de dettes agréés en Région wallonne, bruxelloise et flamande;

L. Considérant que l'apprentissage de la gestion d'un budget constitue un pilier important d'une politique de prévention du surendettement;

M. Considérant l'importance de mener une politique cohérente au service des citoyens en matière de risques liés au crédit et à l'endettement;

N. Considérant que le Sénat assurera le suivi de ses demandes au gouvernement en se donnant la possibilité d'organiser le débat en son sein.

Demande au gouvernement :

1. de prendre contact avec les gouvernements des entités fédérées afin de développer une politique coordonnée de sensibilisation des consommateurs aux dangers du crédit facile;

2. d'organiser une table ronde rassemblant les acteurs associatifs concernés et le monde de l'éduca-

(1) Étude réalisée par l'Observatoire du crédit et de l'endettement et commandée par M. Johan Vande Lanotte, alors vice-premier ministre et ministre du Budget, de l'Intégration et de l'Économie sociale, et M. Charles Picqué, alors ministre de l'Économie et de la Recherche scientifique.

gemeenschappelijke actieplannen te bespreken en de bestaande of nog te creëren educatieve acties en instrumenten die in het bijzonder gericht zijn op het leren beheren van een budget, efficiënt te stimuleren.

11 februari 2009.

tion pour envisager les pistes de travail communes pour promouvoir efficacement les actions et outils d'éducation existants ou à créer, qui visent notamment la sensibilisation à la gestion d'un budget.

11 février 2009.

Christiane VIENNE.
Joëlle KAPOMPOLÉ.