

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2000-2001

4 JULI 2001

Wetsontwerp betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren

Evocatieprocedure

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE HEREN **D'HOOGHE** EN **STEVERLYNCK**

Art. *9bis* (nieuw)

Een artikel *9bis* (nieuw) invoegen, luidende :

« Art. *9bis*. — *Het is voor de kredietgever verboden om aan een kandidaat-kredietnemer een aanbod tot het sluiten van een kredietovereenkomst te doen indien bij raadpleging door de kredietgever van de Centrale blijkt dat de kandidaat-kredietnemer als wanbetaler staat geregistreerd en het sluiten van een nieuwe kredietovereenkomst de kredietnemer in een situatie van schuldoverlast zou brengen.* »

Verantwoording

In de toelichting op het ontwerp wordt gesteld dat zowel *sociale werkers als de Nationale Bank van België en de ombudsman van de Belgische Vereniging van Banken*, verklaren verrast te zijn door de *lichtvaardigheid waarmee sommige kredieten werden toegekend, daar waar de consument ten aanzien van zijn inkomen*

Zie :

Stukken van de Senaat :

2-767 - 2000/2001 :

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

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2000-2001

4 JUILLET 2001

Projet de loi relative à la Centrale des crédits aux particuliers

Procédure d'évocation

AMENDEMENTS

N° 1 DE MM. **D'HOOGHE** ET **STEVERLYNCK**

Art. *9bis* (nouveau)

Insérer un article *9bis* (nouveau), rédigé comme suit :

« Art. *9bis*. — *Le prêteur ne peut soumettre d'offre de conclusion d'un contrat de crédit au candidat emprunteur s'il ressort de la consultation de la Centrale par le prêteur que le candidat emprunteur y est enregistré comme mauvais payeur et que la conclusion d'un nouveau contrat de crédit placerait l'emprunteur dans une situation de surendettement.* »

Justification

Il est indiqué, dans l'exposé des motifs du projet, que *tant les travailleurs sociaux que la Banque nationale de Belgique et l'ombudsman de l'Association belge des banques, se déclarent surpris de constater la légèreté avec laquelle certains crédits ont été consentis, alors même que le consommateur avait déjà atteint*

Voir :

Documents du Sénat :

2-767 - 2000/2001 :

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

de grens van een redelijke schuldenlast reeds had bereikt of overschreden.

Enige consequentie gebiedt dan ook betere waarborgen in te bouwen voor de consumenten.

Het amendement creëert een dubbele voorwaarde opdat het de kredietgever verboden zou worden krediet te verschaffen.

Jacques D'HOOGHE.
Jan STEVERLYNCK.

Nr. 2 VAN DE HEER **THISSEN**

Art. 10

Dit artikel doen vervallen.

Verantwoording

De registratie van door particulieren aangegane leningen in een positief bestand kan de kredietgevers ervan weerhouden nog krediet te verlenen aan mensen die duidelijk met een te zware schuldenlast kampen.

Door het in artikel 9 van het wetsontwerp bedoelde bestand te raadplegen, kunnen de kredietgevers beter beoordelen of de terugbetalingsmogelijkheden van de kredietnemer al dan niet beperkt zijn door andere leningen.

Ons lijkt het evenwel niet wenselijk om naast deze raadpleging de Bank ook nog toe te staan om voor rekening van de kredietgevers het bestand van berichten van beslag te consulteren.

Dat bestand bevat immers informatie over alle inbeslagnemingen van roerende of onroerende goederen om te voldoen aan allerhande schuldvorderingen, met name fiscale en onderhoudsvorderingen, alsook vorderingen die voortkomen uit geschillen, enzovoorts.

De toekenning van een lening moet vooral gebaseerd zijn op de beoordeling van de terugbetalingsmogelijkheden van de kredietnemer. Het aantal leningen die een persoon heeft uitstaan, is daarbij een belangrijk gegeven, maar eventuele inningsprocedures die geen verband houden met een lening zijn dat niet.

Bovendien bepaalt artikel 1390 van het Gerechtelijk Wetboek: «Het bericht van beslag wordt op de griffie bewaard gedurende drie jaren, te rekenen van het beslag, onverminderd, zo daartoe grond bestaat, de schrapping van het bericht vóór die tijd, in der minne of bij beslissing van de rechter.»

Aangezien het bericht van beslag drie jaar wordt bewaard zelfs als de schuld uitgedoofd is, bestaat een niet te verwaarlozen risico dat de lening aan de kredietnemer wordt geweigerd omdat een ongefundeerd bericht van beslag blijft bestaan.

Nr. 3 VAN DE HEER **THISSEN**

Art. 11

Dit artikel doen vervallen.

Verantwoording

Als afgesloten kredieten worden opgenomen in een positief bestand, zullen kredietgevers op een meer verantwoorde wijze

ou dépassé la limite d'un endettement raisonnable par rapport à ses revenus.

La logique commande par conséquent de prévoir de meilleures garanties pour les consommateurs.

Le présent amendement crée une double condition de vérification à remplir par le prêteur pour qu'il puisse consentir un crédit.

N° 2 DE M. **THISSEN**

Art. 10

Supprimer cet article.

Justification

L'enregistrement des crédits contractés par des particuliers dans un fichier positif permettra, notamment, de responsabiliser les prêteurs quant à l'octroi de crédit à des personnes manifestement surendettées.

La consultation du fichier visée à l'article 9 du projet de loi permettra aux prêteurs de mieux mesurer si la capacité de remboursement des emprunteurs est ou non atteinte par d'autres crédits.

En dehors de cette conclusion, il ne nous semble pas opportun de permettre à la Banque d'interroger pour le compte des prêteurs le fichier des avis de saisie.

En effet, le fichier des avis de saisie renseigne toutes les saisies de biens meubles ou immeubles pratiquées en vue de recouvrer des créances d'origines diverses, dont notamment les créances fiscales, alimentaires, issues de litiges, etc.

L'octroi d'un crédit doit se baser principalement sur l'appréciation de la capacité de remboursement que possède l'emprunteur, dont le nombre de crédits est un élément important, mais non sur l'exercice de procédure de recouvrement étrangère à la conclusion d'un crédit.

D'autre part, l'article 1390 du Code judiciaire prévoit que «l'avis de saisie est conservé au greffe pendant un délai de trois ans à compter de la saisie, sans préjudice, s'il échet, de la radiation de l'avis auparavant, amiablement ou par décision du juge.»

Dès lors que l'avis de saisie est conservé pendant 3 années bien que la dette soit éteinte, il existe donc un risque non négligeable que l'emprunteur se voie refuser un crédit parce qu'il subsisterait un avis de saisie qui n'a pas lieu d'être.

N° 3 DE M. **THISSEN**

Art. 11

Supprimer cet article.

Justification

L'enregistrement des crédits contractés par des particuliers dans un fichier positif permettra, notamment, de responsabiliser

omgaan met mensen met een kennelijke te zware schuldenlast die nog een krediet willen aangaan.

Door het in artikel 9 bedoelde bestand kunnen de kredietgevers beter inschatten of de kredietnemers nog andere schulden hebben die hun terugbetalingscapaciteit aantasten.

Het lijkt ons niet opportuun dat de Bank naast deze raadpleging ook nog gemachtigd is voor rekening van de kredietgever andere bestanden te raadplegen met daarin een overzicht van onbetaalde schulden van consumenten.

Het al dan niet verstrekken van een krediet moet gebaseerd zijn op de terugbetalingsmogelijkheden van de kredietnemer. Het aantal kredieten is daarvoor een belangrijke vingerwijzing.

Nr. 4 VAN DE HEREN **D'HOOGHE** EN **STEVERLYNCK**

Art. 3

In § 2 van dit artikel een 7^o toevoegen, luidende :

« 7^o de afschriften van de berichten en de opvolgende beslissingen betreffende de collectieve schuldenregelingen. »

Verantwoording

Het amendement beoogt de afstemming tussen de twee regelgevingen.

Jacques D'HOOGHE.
Jan STEVERLYNCK.

les prêteurs quant à l'octroi de crédit à des personnes manifestement surendettées.

La consultation du fichier visée à l'article 9 du projet de loi permettra aux prêteurs de mieux mesurer si la capacité de remboursement des emprunteurs est ou non atteinte par d'autres crédits.

En dehors de cette conclusion, il ne nous semble pas opportun de permettre à la Banque d'interroger pour le compte des prêteurs d'autres fichiers centralisant des dettes impayées à charge des consommateurs.

L'octroi d'un crédit doit se baser principalement sur l'appréciation de la capacité de remboursement que possède l'emprunteur, dont le nombre de crédits est un élément important.

René THISSEN.

N^o 4 DE MM. **D'HOOGHE** ET **STEVERLYNCK**

Art. 3

Au § 2 de cet article, ajouter un 7^o, rédigé comme suit :

« 7^o les copies des avis et des décisions subséquentes concernant les règlements collectifs de dettes. »

Justification

L'amendement vise à harmoniser les deux réglementations.