

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

8 janvier 2021

PROPOSITION DE LOI

**visant à optimiser le fonctionnement de la
Centrale des Crédits aux Particuliers**

(déposée par M. Patrick Prévot)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

8 januari 2021

WETSVOORSTEL

**tot optimalisering van de werking van de
Centrale voor Kredieten aan Particulieren**

(ingediend door de heer Patrick Prévot)

RÉSUMÉ

Afin d'accroître la responsabilité du secteur du crédit, les auteurs prévoient dans la proposition de loi d'optimiser le fonctionnement de la Centrale des Crédits aux Particuliers, un outil important dans la lutte contre le surendettement.

À cette fin, il est prévu un enregistrement dans la Centrale des Crédits aux Particuliers (volet positif) :

- du but du crédit ;*
- de l'encours réel relatif à l'ouverture de crédit (montant dû pour obtenir le zéro tage) ;*
- des intermédiaires de crédit ;*
- et de l'historique des contrats octroyés dans le temps.*

SAMENVATTING

Om het kredietwezen meer op zijn verantwoordelijkheid aan te spreken, beogen de indieners met dit wetsvoorstel de Centrale voor Kredieten aan Particulieren – een belangrijk instrument in de strijd tegen overmatige schuldenlast – optimaler te doen werken.

Daartoe stellen zij voor dat de volgende gegevens bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren worden geregistreerd (positieve pijler):

- het doel van het krediet;*
- het daadwerkelijk openstaande bedrag van de kredietopening (verschuldigd bedrag om tot nulstelling te komen);*
- de kredietbemiddelaars;*
- het chronologisch overzicht van de toegekende overeenkomsten.*

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	: socialistische partij anders
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant – Onafhankelijk

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkorting bij de numering van de publicaties:</i>	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toezpraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Objectifs et fonctions de la Centrale des Crédits aux Particuliers

La Centrale des crédits aux particuliers (ci-après "CCP") est un outil important de lutte contre le surendettement.

Depuis sa réforme en juin 2003¹, la CCP enregistre tous les crédits, hypothécaires et à la consommation, conclus dans un but privé par des personnes physiques (fichier positif), ainsi que les éventuels défauts de paiement relatifs à ces crédits (fichier négatif).

Ceci renforce les moyens de prévention du surendettement, en permettant au prêteur de mieux évaluer la solvabilité du consommateur.

À ce titre, les prêteurs ont l'obligation de consulter la CCP avant tout octroi de crédit et de communiquer à la CCP toutes les données concernant chaque contrat de crédit et chaque défaut de paiement (Art. VII.149 du Code de droit économique, ci-après "CDE").

La Banque nationale de Belgique publie mensuellement des statistiques sur le nombre des contrats et de personnes enregistrés dans la CCP, ainsi que, annuellement, un rapport statistique (Art. VII.153, § 4, du CDE).

Ces données permettent de suivre, au niveau macroéconomique, l'évolution de l'endettement des particuliers.

Les autorités publiques peuvent également utiliser ces données statistiques pour examiner s'il convient de renforcer les contrôles et/ou de rendre plus stricte la législation.

¹ Loi du 10 aout 2001 relative à la Centrale des Crédits aux Particuliers, *Moniteur belge* du 25 septembre 2001, abrogée et remplacée par la loi du 19 avril 2014 portant insertion du livre VII "Services de paiement et de crédit" dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions. La base légale est désormais intégrée dans le livre VII, chapitre 3, du Code de droit économique. Il y a lieu de se reporter d'autre part à l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglant la Centrale des Crédits aux Particuliers.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Doelstellingen en functies van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren

De Centrale voor Kredieten aan Particulieren (hieronder "de CKP") is een belangrijk instrument in de strijd tegen overmatige schuldenlast.

Sinds de hervorming ervan in juni 2003¹ registreert de CKP alle zowel hypothecaire als verbruikerskredieten die natuurlijke personen voor een persoonlijk doel aangaan (positief bestand), alsmede alle eventuele wanbetalingen met betrekking tot die kredieten (negatief bestand).

De middelen om overmatige schuldenlast te voorkomen worden versterkt aangezien de kredietgever de kredietwaardigheid van de consument beter zal kunnen inschatten.

De kredietgevers zijn in dat opzicht verplicht de CKP te raadplegen voordat zij een krediet toestaan, alsook de CKP in kennis te stellen van alle gegevens met betrekking tot elke kredietovereenkomst en elke wanbetaling (art. VII.149 van het Wetboek van economisch recht (hierna het "WER")).

De Nationale Bank van België publiceert elke maand statistieken over het aantal overeenkomsten en personen die in de CKP worden geregistreerd. Voorts brengt de NBB elk jaar een statistisch verslag uit (art. VII.153, § 4, van het WER).

Die gegevens bieden een macro-economische inzicht op de evolutie van de schuldenlast bij particulieren.

Aan de hand van diezelfde statistische gegevens kan de overheid nagaan of het noodzakelijk is de controles aan te scherpen en/of de wetgeving strenger te maken.

¹ Wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor kredieten aan particulieren, *Belgisch Staatsblad* van 25 september 2001, opgeheven en vervangen bij de wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII "Betalings- en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse bepalingen. De rechtsgrondslag is voortaan vervat in boek VII, hoofdstuk 3, van het Wetboek van economisch recht. Anderzijds dient te worden verwezen naar het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

2. Objectifs de la proposition de loi

2.1. But général

La présente proposition de loi vise à améliorer le fonctionnement de la CCP.

L'objectif n'est pas d'élargir le "volet négatif" de la CCP, car une extension des données enregistrées dans la CCP, en incluant d'autres dettes impayées (comme par exemple les factures d'eau ou d'électricité) soulève des inconvénients en termes de protection des consommateurs, pour une plus-value discutable en termes de prévention du surendettement².

L'objectif est par contre d'élargir le "volet positif" de la CCP; cela, afin de pouvoir mieux contrôler le rôle joué par certains intermédiaires de crédits et de pouvoir mettre en évidence certaines pratiques peu responsables sur le terrain. Aujourd'hui, de nombreuses données sont déjà enregistrées dans le fichier positif de la CCP, comme l'identité du consommateur, celle du prêteur, la date et le type du crédit, le montant du crédit³, etc.

Cependant, certaines informations manquent aux autorités pour améliorer encore l'efficacité de notre politique de prévention du surendettement. À ce titre, M. Peter Neefs, chef de la division Centrale des crédits aux

² Chambre des représentants, Auditions sur le surendettement des consommateurs, Rapport fait au nom de la Commission de l'Économie, 27 mai 2013, Doc 53 2835/001. Document disponible sur internet: <http://www.lachambre.be/FLWB/PDF/53/2835/53K2835001.pdf>
Chambre des représentants, Auditions sur l'industrie de la dette et l'endettement excessif des consommateurs, Rapport fait au nom de la Commission de l'Économie, 3 décembre 2019, Doc 55 0839/001. Document disponible sur internet: <https://www.lachambre.be/FLWB/PDF/55/0839/55K0839001.pdf>
Cf. aussi les avis rendus par l'ancienne Commission de la vie privée, devenue Autorité de protection des données: Commission de la protection de la vie privée, "Avis relatif à l'avant-projet de loi relatif à l'encadrement des listes négatives", avis du 12.07 2006, numéro RZ067C6_1, référence 232006.
Commission de la protection de la vie privée "Demande d'avis sur un encadrement des listes noires", avis du 15.06 2005, numéro RZ056F3_1, référence 092005.
Cf. aussi "Contre l'élargissement de la Centrale des crédits aux particuliers", in *Recommandations de la Plateforme Journée sans crédit (Extraits des recommandations 2008 et 2009) Mise à jour - juin 2015*, p. 19. Document disponible à l'adresse suivante: http://mediationdedettes.be/IMG/pdf/extension_de_la_centrale_des_credits_aux_particuliers_2015.pdf?547c859c0fee055b277f4bdddfae4e32f553b25a726

³ Cf. article 2 de l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers.

2. Doelstellingen van het wetsvoorstel

2.1. Algemene strekking

Dit wetsvoorstel beoogt de werking van de CKP te verbeteren.

Het is niet de bedoeling de "negatieve pijler" van de CKP te verbreden. Een uitbreiding van de gegevens die bij de CKP worden geregistreerd (bijvoorbeeld andere openstaande schulden zoals onbetaalde water- of elektriciteitsaanrekeningen), zou immers met nadelen gepaard gaan op het vlak van de bescherming van de consument, terwijl het niet duidelijk is of en welke meerwaarde er zou zijn op het vlak van de voorkoming van overmatige schuldenlast².

Dit wetsvoorstel zet daarentegen in op een verruiming van de "positieve pijler" van de CKP. Aldus moet de rol van sommige kredietbemiddelaars beter kunnen worden gecontroleerd en moeten bepaalde onverantwoordelijke praktijken aan het licht kunnen komen. Vandaag al worden talrijke gegevens geregistreerd in het positieve bestand van de CKP, zoals de naam van de consument, die van de kredietgever, de datum van de kredietovereenkomst en het soort van krediet, het kredietbedrag enzovoort³.

Nochtans ontbeert het de overheid aan bepaalde gegevens om het beleid ter voorkoming van overmatige schuldenlast nog doeltreffender te maken. Tijdens hoorzittingen over overmatige schuldenlast in de Kamer

² Kamer van volksvertegenwoordigers, *Hoorzittingen betreffende overmatige schuldenlast bij consumenten*, Verslag namens de commissie voor het Bedrijfsleven, 27 mei 2013, DOC 53 2835/001. Document online beschikbaar: <http://www.dekamer.be/FLWB/PDF/53/2835/53K2835001.pdf>
Kamer van volksvertegenwoordigers, *Hoorzitting over de schuldindustrie en overmatige schuldenlast voor consumenten*, Verslag namens de commissie voor Economie, 3 december 2019, DOC 55 0839/001. Document online beschikbaar: <https://www.dekamer.be/FLWB/PDF/55/0839/55K0839001.pdf>.
Zie ook de adviezen van de gewezen Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, intussen de Gegevensbeschermingsautoriteit: Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, *Advies betreffende het voorontwerp van wet betreffende de omkadering van de negatieve lijsten*, advies van 12 juli 2006, nr. 23/2006.
Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, *Adviesaanvraag betreffende een omkadering van de zwarte lijsten*, advies van 15 juni 2005, nr. 09/2005.
Zie ook *Contre l'élargissement de la Centrale des crédits aux particuliers*, in *Recommandations de la Plateforme Journée sans crédit (Extraits des recommandations 2008 et 2009)*, bijwerking – juni 2015, blz. 19. Document online beschikbaar: http://mediationdedettes.be/IMG/pdf/extension_de_la_centrale_des_credits_aux_particuliers_2015.pdf?547c859c0fee055b277f4bdddfae4e32f553b25a726.

³ Zie artikel 2 van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

particuliers au sein de la Banque nationale de Belgique, a souligné, lors d'auditions sur le surendettement des consommateurs qui se sont tenues le 6 novembre 2019 à la Chambre des représentants⁴, que la BNB ne dispose pas, actuellement, d'informations sur le nombre d'ouvertures de crédit qui sont effectivement activées (ce qui fausse la perception du risque lié à ce type de crédits à la consommation).

Selon les données actuellement enregistrées dans la CCP, le taux de défaillance dans le domaine des ouvertures de crédit est de l'ordre de 5 %, mais ce chiffre ne traduit pas correctement la réalité. Or, disposer d'une image plus précise serait intéressant pour l'autorité qui souhaite développer une politique efficace de prévention du surendettement.

La Plateforme Journée sans crédit, constituée de 30 associations francophones et néerlandophones et qui a pour objectif de sensibiliser le public aux dangers du crédit facile, plaide dans la même optique depuis de nombreuses années pour une meilleure utilisation du "volet positif" de la Centrale des crédits aux particuliers⁵; cela,

- afin d'accroître la responsabilité du secteur;
- afin de mettre en évidence certaines pratiques peu responsables qui sont courantes sur le terrain;
- afin de mieux contrôler le rôle joué par certains intermédiaires de crédits (courtiers, vendeurs, grandes surfaces qui proposent des crédits);
- pour mieux comprendre le comportement des consommateurs et des prêteurs et, dès lors, pour mettre en place une politique plus efficace de lutte contre le surendettement.

2.2. Mesures prévues

Dans cette perspective, la présente proposition de loi entend modifier l'arrêté royal du 23 mars 2017

⁴ Chambre des représentants, Auditions sur l'industrie de la dette et l'endettement excessif des consommateurs, *op.cit.*

⁵ "Pour une utilisation optimale de la Centrale des crédits aux particuliers (CCP), in Journée sans crédit, *Recommandations de la plateforme Journée sans crédit (extraits des recommandations 2008 et 2009, mise à jour – juin 2015)* pp. 4 à 7, Document disponible à l'adresse suivante: http://mediationdedettes.be/IMG/pdf/extension_de_la_centrale_des_credits_aux_particuliers_2015.pdf?547/c859c0fee055b277f4bddd4e32f553b25a726
Voy. aussi "Améliorer les informations enregistrées dans la Centrale des crédits aux particuliers", in Journée sans crédit, *Le regroupement de crédits et les frais bancaires, Recommandations 2018*, p. 26. Document disponible à l'adresse suivante: <https://www.journeesanscredit.be/Piranha-Images/ftp/Recommandations%202018.pdf>

van volksvertegenwoordigers op 6 november 2019⁴ heeft de heer Peter Neefs, hoofd van de afdeling Centrale voor Kredieten aan Particulieren bij de Nationale Bank van België, benadrukt dat de NBB vooralsnog niet over gegevens beschikt met betrekking tot het aantal kredietopeningen die daadwerkelijk worden geactiveerd (waardoor een vertekend beeld ontstaat van het risico in verband met dit soort van verbruikerskredieten).

Volgens de gegevens die thans in de CKP zijn opgenomen, zou het aantal niet geactiveerde kredietopeningen ongeveer 5 % bedragen, maar dat percentage stemt niet overeen met de werkelijkheid. Als de overheid werk wil maken van een doeltreffender beleid ter voorkoming van overmatige schuldenlast, zou het echter interessant zijn een nauwkeuriger beeld ter zake te hebben.

Het platform "Dag zonder krediet", dat uit dertig Franstalige en Nederlandstalige verenigingen bestaat en dat het brede publiek bewust wil maken van de gevaren van makkelijk krediet, pleit er in datzelfde opzicht al jaren voor om de "positieve pijler" van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren⁵ beter te benutten, teneinde:

- de sector verantwoordelijker te maken;
- de aandacht te vestigen op bepaalde courante praktijken die niet echt verantwoordelijk zijn;
- de rol van bepaalde kredietbemiddelaars (makelaars, verkopers, grootwarenhuizen die kredieten aanbieden) beter te controleren;
- het gedrag van de consumenten en van de kredietgevers beter te begrijpen en, bijgevolg, een doeltreffender beleid uit te stippelen in de strijd tegen overmatige schuldenlast.

2.2. In uitzicht gestelde maatregelen

Dit wetsvoorstel strekt er derhalve toe het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale

⁴ Kamer van volksvertegenwoordigers, *Hoorzitting over de schuldindustrie en overmatige schuldenlast voor consumenten, op.cit.*

⁵ *Pour une utilisation optimale de la Centrale des crédits aux particuliers (CCP), in Journée sans crédit, Recommandations de la plateforme Journée sans crédit (Extraits des recommandations 2008 et 2009)*, bijwerking – juni 2015, blz. 4 tot 7. Document online beschikbaar: http://mediationdedettes.be/IMG/pdf/extension_de_la_centrale_des_credits_aux_particuliers_2015.pdf?547/c859c0fee055b277f4bddd4e32f553b25a726.
Zie ook *Améliorer les informations enregistrées dans la Centrale des crédits aux particuliers, in Journée sans crédit, Le regroupement de crédits et les frais bancaires, Recommandations 2018*, blz. 26. Document online beschikbaar: <https://www.journeesanscredit.be/Piranha-Images/ftp/Recommandations%202018.pdf>

réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers; cela avec les objectifs décrits ci-après.

2.2.a. Enregistrer les intermédiaires de crédit

Les intermédiaires de crédit (concessionnaires automobiles, courtiers, vendeurs, grandes surfaces, etc.) jouent un rôle clef dans la commercialisation de certains types de crédit. Or, aucune information n'est disponible à leur sujet dans la CCP, qui n'enregistre que les données relatives au prêteur. La loi prévoit déjà que l'intermédiaire de crédit est mentionné dans le contrat (Art. VII.78, § 2, 4°, et Art. VII. 134, § 2, 4°, du CDE). La proposition de loi prévoit que cette information essentielle sera également enregistrée dans la CCP.

Ces informations permettront, d'une part, de vérifier si oui ou non leur présence dans le secteur du crédit réduit ou augmente le risque de défaut de paiement et, d'autre part, de distinguer parmi ceux-ci, ceux qui l'augmentent.

Cette observation ciblée des pratiques des intermédiaires de crédit devrait avoir un effet incitatif en vue d'une pratique raisonnée de l'offre de crédit et devrait avoir des retombées positives quant à la professionnalisation du personnel de ce secteur.

2.2.b. Mesurer l'endettement réel des consommateurs et enregistrer l'encours réel du crédit (montant dû pour obtenir le zéro tage)

À l'heure actuelle, les montants enregistrés dans la CCP correspondent aux montants maxima prévus contractuellement. Si, en ce qui concerne les prêts et ventes à tempérament, les prêts hypothécaires et les crédits-bails, cela correspond le plus souvent au montant réellement libéré à la signature, cela n'est pas le cas pour les ouvertures de crédit; pour celles-ci, c'est le montant maximum de la ligne de crédit octroyé par contrat qui est enregistré. Or, ce montant ne correspond pas automatiquement au montant réellement prélevé par l'emprunteur.

Pour mesurer l'endettement réel des consommateurs, il est donc indispensable que la CCP puisse, en cas d'ouverture de crédit, obtenir des informations sur l'encours réel, c'est-à-dire le montant réellement prélevé par le consommateur (et non seulement le montant de la réserve octroyée, déterminant le montant maximum du crédit, comme actuellement).

voor Kredieten aan Particulieren te wijzigen, met het oog op de volgende doelstellingen.

2.2.a. Registratie van de kredietbemiddelaars

De kredietbemiddelaars (autoverdelers, makelaars, verkopers, grootwarenhuizen enzovoort) spelen een centrale rol bij het op de markt brengen van bepaalde kredietvormen. Over hen ontbreekt echter elke informatie in de CKP, waarin uitsluitend gegevens met betrekking tot de kredietnemer worden opgenomen. De wet bepaalt nu al dat de kredietbemiddelaar wordt vermeld in de overeenkomst (art. VII.78, § 2, 4°, en art. VII. 134, § 2, 4°, van het WER). Dit wetsvoorstel beoogt te bewerkstelligen dat die belangrijke informatie voortaan ook wordt geregistreerd bij de CKP.

Aan de hand van die informatie zal kunnen worden bepaald of hun aanwezigheid in de kredietsector als dusdanig het wanbetalingsrisico beperkt dan wel verhoogt. Daarnaast zal kunnen worden nagegaan welke kredietbemiddelaars precies het risico doen toenemen.

Deze doelgerichte monitoring van de kredietbemiddelaarspraktijken zou het pad moeten effenen voor een doordachte kredietverleningspraktijk en een gunstige impact moeten hebben op de professionalisering van de personeelsleden van deze sector.

2.2.b. Meting van de werkelijke schuldenlast van de consumenten en registratie van het daadwerkelijk openstaande bedrag (verschuldigd bedrag om tot nulstelling te komen)

Momenteel worden in de CKP de bedragen opgenomen die in de overeenkomst als maximumbedragen worden vermeld. Bij leningen en verkopen op afbetaling, hypothecaire kredieten en leasingovereenkomsten gaat het inderdaad meestal om het bedrag dat bij de ondertekening van de overeenkomst daadwerkelijk beschikbaar wordt gesteld. Zulks is echter niet het geval voor de kredietopeningen: hier wordt het maximumbedrag geregistreerd van de kredietlijn die per overeenkomst wordt opgenomen. Dat bedrag stemt evenwel niet noodzakelijkerwijze overeen met het werkelijke bedrag dat de kredietnemer opneemt.

Om de daadwerkelijke schuldenlast van de consumenten te kunnen meten, moet de CKP bij een kredietopening dus kunnen beschikken over de nodige gegevens met betrekking tot het reële openstaande bedrag, dat wil zeggen het bedrag dat de consument daadwerkelijk opneemt (en niet louter het bedrag van de toegekende reserve, dat het maximale kredietbedrag bepaalt, zoals nu het geval is).

2.2.c. Enregistrer le but du crédit

Certains types de crédit exposent les consommateurs à un risque accru de surendettement. Par exemple, le regroupement de crédit est souvent présenté par les professionnels du crédit comme une solution au surendettement; or, le regroupement de crédits implique des coûts supplémentaires importants pour le consommateur, en raison de l'allongement de la durée du crédit, des indemnités de emploi ou encore des assurances de solde restant dû qui sont souscrites à cette occasion.

Afin de pouvoir vérifier quels sont les types de crédit qui réduisent ou augmentent le risque de défaut de paiement, il est donc opportun que la CCP enregistre le but du crédit, ce qui n'est pas le cas actuellement. Ceci permettra également d'accroître la responsabilité du secteur.

À noter que l'enregistrement du but du crédit ne constitue pas une formalité supplémentaire importante pour le prêteur, car l'identification du but du crédit est déjà une obligation mise à sa charge, dans le cadre de la formation du contrat de crédit (art. VII.69, § 2, du CDE) et lors de la conclusion du contrat de crédit (Art. VII.78, § 3, 2°, du CDE).

Pour la définition du but du crédit, nous renvoyons aux *Guidelines* du SPF Économie; il faut entendre par là "l'objectif du consommateur, l'utilisation que le consommateur veut faire de la somme qui est mise à sa disposition au moyen du crédit"⁶.

Dans le prolongement des *Guidelines*, on peut établir la liste suivante, non-exhaustive, des buts du crédit:

- le financement de biens particuliers, par exemple un véhicule ou un bien de consommation déterminé, ou d'un service déterminé, par exemple un voyage ou les réparations d'un véhicule;
- le rachat de crédit;
- le regroupement de crédits;
- une augmentation de la réserve disponible;
- l'octroi de liquidités au consommateur sans détermination de l'utilisation des montants;

⁶ SPF Économie, "Guidelines concernant l'évaluation de la solvabilité du consommateur dans le cadre de l'octroi d'un crédit à la consommation", 10 octobre 2018, p. 9.

2.2.c. Registratie van het doel van het krediet

Bij bepaalde kredietvormen lopen de consumenten een groter risico op overmatige schuldenlast. Zo stellen kredietprofessionals een hergroepering van kredieten vaak voor als een oplossing voor overmatige schuldenlast. Bij een dergelijke hergroepering komen voor de consument echter wel hoge extra kosten kijken als gevolg van de verlenging van de krediettermijn, van de wederbeleggingsvergoedingen of van de schuldsaldoverzekerings die daarbij moeten worden gesloten.

Om te achterhalen welke kredietvormen het wanbetalingsrisico beperken dan wel verhogen, is het dus opportuun dat bij de CKP het doel van het krediet wordt geregistreerd, wat momenteel niet het geval is. Aldus wordt de sector ook méér op zijn verantwoordelijkheid aangesproken.

Overigens is de registratie van het doel van het krediet geen ingrijpende bijkomende vormverplichting voor de kredietgever, aangezien hij nu al het doel van het krediet moet aangeven bij het opstellen van het voorstel van kredietovereenkomst (art. VII.69, § 2, van het WER) en bij het sluiten van de kredietovereenkomst (art. VII.78, § 3, 2°, van het WER).

Voor het definiëren van het doel van het krediet verwijzen we naar de *Guidelines* van de FOD Economie, waarin wordt gesteld dat daaronder moet worden begrepen "de bedoeling van de consument, het gebruik van de som die hem ter beschikking wordt gesteld door het krediet"⁶.

In het zog van die *Guidelines* kan de volgende niet-exhaustieve lijst van kredietdoelen worden opgesteld:

- de financiering van specifieke goederen, zoals een auto of een welbepaald consumptiegoed, of van welbepaalde diensten, zoals een reis of de herstelling van een voertuig;
- de afkoop van de kredietovereenkomst;
- de hergroepering van kredieten;
- een verhoging van de beschikbare reserve;
- de toekenning van liquide middelen aan de consument zonder nadere omschrijving van de aanwending van de bedragen;

⁶ FOD Economie, *Guidelines over de kredietwaardigheidsbeoordeling van de consument, in het kader van de toekenning van een consumentenkrediet*, 10 oktober 2018, blz. 9.

— si le crédit est destiné à plusieurs buts (“buts mixtes”) chacun d’entre eux doit être mentionné séparément.

2.2.d. Enregistrer l’historique des contrats octroyés dans le temps

Outre le but du crédit, la présente proposition de loi prévoit également, à des fins statistiques, par la Banque nationale de Belgique, d’un historique des différents contrats octroyés dans le temps (prêteur, intermédiaire de crédit, date et montants octroyés) même après qu’ils aient été remboursés. Ce sont des informations intéressantes pour les chercheurs ou les pouvoirs publics qui s’intéressent à l’activité de crédit ou à la prévention du surendettement.

L’enregistrement de ces données permettra de mettre en évidence certaines pratiques peu responsables qui sont courantes sur le terrain.

Patrick PRÉVOT (PS)

— de combinatie van meerdere doelen (“gemengde doelen”), waarbij elk afzonderlijk doel wordt vermeld.

2.2.d. Registratie van het chronologisch overzicht van de toegekende overeenkomsten

Naast de vermelding van het doel van het krediet voorziet dit wetsvoorstel tevens in de vermelding – met het oog op het opmaken van statistieken door de Nationale Bank van België – van een chronologisch overzicht van de verschillende gesloten overeenkomsten (kredietgever, kredietbemiddelaar, datum van de overeenkomst en toegekende bedragen), ook die welke al zijn afgelost. Zulks levert interessante informatie op voor de onderzoekers of de overheden die zich toeleggen op de kredietactiviteit of op het voorkomen van overmatige schuldenlast.

Dankzij de registratie van die gegevens zal de aandacht kunnen worden gevestigd op bepaalde courante praktijken die niet echt verantwoordelijk zijn.

PROPOSITION DE LOI**CHAPITRE 1^{ER}****Disposition générale****Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

CHAPITRE 2**Modifications de l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers****Art. 2**

Dans l'article 2, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 4° est complété par les mots "et de l'intermédiaire de crédit";

2° dans le 7°, les mots "le montant du crédit" sont remplacés par les mots "le montant maximum de l'ouverture ainsi que le montant dû pour obtenir le zérotage, actualisé tous les mois,";

3° le paragraphe est complété par un 9°, rédigé comme suit:

"9° le but du crédit."

Art. 3

Dans l'article 4, § 3, du même arrêté royal, entre les mots "données visées à l'article 2" et "pour une durée plus longue" sont insérés les mots "et à l'article 3".

WETSVOORSTEL**HOOFDSTUK 1****Algemene bepaling****Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

HOOFDSTUK 2**Wijzigingen van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren****Art. 2**

In artikel 2, § 1, van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het bepaalde onder 4° wordt aangevuld met de woorden "en van de kredietbemiddelaar";

2° in het bepaalde onder 7° worden de woorden "het kredietbedrag" vervangen door de woorden "het maximumbedrag van de kredietopening alsmede het – maandelijks bijgewerkte – verschuldigde bedrag om tot nulstelling te komen,";

3° de paragraaf wordt aangevuld met een bepaling onder 9°, luidende:

"9° het doel van het krediet."

Art. 3

In artikel 4, § 3, van hetzelfde koninklijk besluit worden de woorden "bedoeld in artikel 2" vervangen door de woorden "bedoeld in de artikelen 2 en 3".

CHAPITRE 3

Disposition autonome

Art. 4

Le Roi peut modifier, abroger ou remplacer les dispositions modifiées par la présente loi.

6 octobre 2020

Patrick PRÉVOT (PS)

HOOFDSTUK 3

Autonome bepaling

Art. 4

De Koning kan de bij deze wet gewijzigde bepalingen wijzigen, opheffen of vervangen.

6 oktober 2020