



COMMISSIE VOOR DE
BESCHERMING VAN DE
PERSOONLIJKE LEVENSSFEER

ADVIES Nr. 4 / 93 van 16 juni 1993

O. ref. : A / 007 / 93

BETREFT : Overeenkomst van artikel 20, 9) van het reglement van inwendige orde van de Koninklijke Beroepsvereniging van het Krediet (B.V.K.) met artikel 70, § 1 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer;

Gelet op de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, inzonderheid artikel 72, § 1;

Gelet op de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, inzonderheid artikel 29;

Gelet op de adviesaanvraag vanwege de Minister van Economische Zaken d.d. 4 mei 1993;

Gelet op het verslag uitgebracht door de heer ROBBEN;

Brengt op 16 juni 1993 het volgende advies uit :

I. VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG :

1. De Koninklijke Beroepsvereniging van het Krediet (B.V.K.) beheert een Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico. Deze gegevensbank strekt ertoe om aan de leden van de B.V.K. de nodige informatie ter beschikking te stellen om beter de financiële toestand en de solvabiliteit te kunnen inschatten van de personen die van deze leden kredieten of betaalmiddelen ontvangen.

Artikel 20, 9) van het reglement van inwendige orde van de B.V.K. stelt dat "de leden van de vereniging zich ertoe verbinden om voor rekening van de vereniging, de verbruikers systematisch in te lichten over de mededeling van hen betreffende gegevens aan de Centrale voor Uitwisseling. Dit zal gebeuren door de opname, in de ingebrekestellingsbrief of in de laatste herinneringsbrief voorafgaand aan de optekening, van de door de wet en reglementen opgelegde inlichtingen".

Op die manier wil de B.V.K. voldoen aan de verplichting opgelegd in artikel 70, § 1 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, dat bepaalt dat een consument die voor de eerste maal wordt geregistreerd in een bestand daarvan door de houder van het bestand, rechtstreeks of onrechtstreeks, onverwijld in kennis moet worden gesteld.

2. Door de Minister van Economische Zaken wordt de vraag gesteld of de uitvoering van artikel 20, 9) van het reglement van inwendige orde van het B.V.K. voldoende is om tegemoet te komen aan de verplichtingen vermeld in artikel 70, § 1 van de wet op het consumentenkrediet.

II. ONDERZOEK VAN DE ADVIESAANVRAAG :

3. Artikel 70 § 1 van de wet op het consumentenkrediet bepaalt dat de houder van het bestand de consument onverwijld kennis moet geven van een aantal gegevens wanneer hij voor de eerste maal geregistreerd wordt in een bestand. Deze kennisgeving kan rechtstreeks of onrechtstreeks gebeuren.

4. Artikel 20, 9) van het reglement van inwendige orde van de B.V.K. voorziet niet in een kennisgeving aan de betrokkene na de eerste registratie, zoals artikel 70, § 1 van de wet op het consumentenkrediet vereist, maar enkel in een verwittiging van de consument dat hij eventueel zal opgenomen worden in de Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico, indien hij geen gevolg geeft aan de ingebrekestelling om te betalen. Op die manier wordt niet beantwoord aan de bedoelingen van het vermelde artikel uit de wet op het consumentenkrediet om de consument op de hoogte te brengen van zijn effectieve registratie in de gegevensbank en hem aldus toe te laten zijn recht van toegang tot de gegevensbank uit te oefenen (Gedr. St., Senaat, 1989-90, 916-1, 46). Indien de consument gevolg geeft aan de laatste ingebrekestelling en betaalt, en toch -ten onrechte- wordt geregistreerd in de gegevensbank, heeft hij hier geen weet van.

Een verwittiging in de laatste ingebrekestelling door een kredietinstelling dat de consument bij niet-naleving van zijn betalingsverplichtingen zal worden geregistreerd in de Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico kan nuttig zijn, maar ontslaat de houder van de Centrale niet van zijn taak om de consument onverwijld op de hoogte te brengen na de effectieve registratie.

5. Artikel 20, 9) van het reglement van inwendige orde van de B.V.K. legt de verplichting om de consumenten te informeren over hun eerste registratie in de Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico op de schouders van de kredietinstelling. Krachtens artikel 70, § 1 van de wet op het consumentenkrediet moet deze verplichting evenwel niet worden nageleefd door de houder van het bestand, in casu de B.V.K. (zie artikel 18 van het reglement van inwendige orde van de B.V.K.).

Weliswaar bepaalt artikel 70, § 1 dat de kennisgeving door de houder van een bestand aan de betrokken consument rechtstreeks of onrechtstreeks kan geschieden. Het concreet overmaken van de kennisgeving kan aldus geschieden via bemiddeling van derden, zoals de kredietinstellingen. Het is echter de houder van het bestand die ervoor verantwoordelijk blijft dat de kennisgeving effectief en onverwijld geschiedt aan alle personen die voor het eerst worden geregistreerd in de gegevensbank. De B.V.K. kan zich als houder van het bestand niet door een reglement van inwendige orde van deze verplichting van openbare orde ontslaan. De niet-naleving van deze verplichting door de houder van het bestand, zijn aangestelde of lasthebber wordt overigens in artikel 101, § 3 van de wet op het consumentenkrediet strafrechtelijk gesanctionneerd.

Om de effectieve kennisgeving van de consument maximaal te waarborgen, geeft de Commissie er overigens de voorkeur aan dat deze door de houder van een bestand rechtstreeks aan de betrokkene geschiedt; indien de kennisgeving onrechtstreeks gebeurt, dient ze te geschieden aan de hand van een afzonderlijk formulier en op een wijze dat de houder van het bestand zich kan verzekeren dat ze effectief plaatsvindt.

OM DEZE REDENEN :

Is de Commissie van oordeel dat de uitvoering door een kredietinstelling van de bepalingen vervat in artikel 20, 9) van het reglement van inwendige orde van de Koninklijke Beroepsvereniging van het Krediet niet van aard is om te voldoen aan de verplichtingen vermeld in artikel 70, § 1 van de wet op het consumentenkrediet.

Voor de secretaris,
afwezig voor de handtekening :
de bestuurssecretaris,

De voorzitter,

P. VAN EYCKEN.

P. THOMAS.