



## Advies nr 25/2010 van 1 september 2010

**Betreft:** Advies betreffende het ontwerp van koninklijk besluit houdende wijziging van verschillende besluiten betreffende registratie van persoonsgegevens ingevolge de wijziging van de wet op het consumentenkrediet (CO-A-2010-023)

De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer;

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

Gelet op de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (hierna de CKP-wet), inzonderheid artikel 31;

Gelet op het verzoek om advies van de Minister voor Ondernemen ontvangen op 02/07/2010;

Gelet op het verslag van mevrouw A. Junion;

Brengt op 1 september 2010 het volgend advies uit:

## **A. ONDERWERP VAN DE AANVRAAG**

-----

1. Met zijn schrijven van 29 juni 2010 vraagt de heer Vincent Van Quickenborne, minister voor ondernemen, aan de Commissie om tegen 15 september 2010 een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit houdende wijziging van verschillende besluiten betreffende registratie van persoonsgegevens ingevolge de aanneming van de Wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de Wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet<sup>1</sup>.
2. Deze wetgeving heeft de bepalingen inzake het consumentenkrediet op ingrijpende wijze gewijzigd. Het toepassingsgebied van de wet werd uitgebreid, met als gevolg een verruiming van de werking van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren tot andere kredietovereenkomsten dan deze die binnen het toepassingsgebied vielen van de CKP-wet.

## **B. TOEPASSELIJKE WETGEVING**

-----

3. Wanneer er sprake is van een verwerking van persoonsgegevens is de Privacywet van toepassing (art. 3 van de WVP).
4. De verrichtingen die uitgevoerd worden met de gegevens die geregistreerd zijn bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren alsook in de andere databanken, vormen verwerkingen in de zin van artikel 1, § 2 van de WVP.
5. Deze gegevens die worden verwerkt hebben betrekking op geïdentificeerde natuurlijke personen; het gaat dus om persoonsgegevens in de zin van artikel 1, § 1 van de WVP.
6. De WVP is dus van toepassing.

## **C. ONDERZOEK VAN DE ADVIESAANVRAAG**

-----

**Opmerking:** Overeenkomstig de bevoegdheid die aan de Commissie werd verleend behandelt het onderhavig advies de artikelen van het ontwerp van koninklijk besluit die rechtstreeks verband houden met de bescherming van persoonsgegevens. Bovendien stelt de Commissie vast dat, zoals werd bevestigd in het Verslag aan de Koning, de overgrote meerderheid van de

---

<sup>1</sup> Belgisch Staatsblad van 21/06/2010.

artikelen uit de eerste drie hoofdstukken louter wetgevingstechnische wijzigingen betreffen of wijzigingen die noodzakelijk bleken ingevolge de wijzigingen die door de voormelde wet van 13 juni 2010 aangebracht werden aan de wet op het consumentenkrediet (WCK) en de CKP-wet. De laatste twee hoofdstukken (4 en 5) zijn gewijd aan overgangsmaatregelen<sup>2</sup> en slotbepalingen.

## **Hoofdstuk 1: Wijziging van het Koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren**

### Artikel 1

7. Dit artikel breidt het begrip regularisatie van een kredietovereenkomst uit door er een hypothese aan toe te voegen waarbij de geldschieter met de ontlener een kredietovereenkomst afsluit zoals bedoeld in artikel 3, 2, laatste lid van de WCK. Kortom, de commentaar bij artikel 1 vermeldt, "de wijziging houdt in dat er een minnelijk akkoord is tussen de kredietgever en de consument waarbij de bestaande kredietovereenkomst vervangen werd door een overeenkomst met een nieuwe betalingsregeling. De registratie van de oude overeenkomst komt derhalve te vervallen."
8. De Commissie is van mening dat de commentaar duidelijker zou moeten zijn: de verwijzing naar de schrapping van de registratie van de oude overeenkomst dient rekening te houden met het feit dat het in werkelijkheid gaat om een geval van regularisatie en dat de gegevens van de overeenkomst, vanaf de regularisatie gedurende 1 jaar worden bewaard, alvorens zij worden geschrapt.

### Artikel 4

9. Dit artikel verduidelijkt de registratiecriteria bij de kredietopening, hierbij onder meer rekening houdend met de wijzigingen die aangebracht werden aan de WCK.
10. Onder deze criteria,
  - een bedrag (...) komt te vervallen (...) en dit niet of onvolledig werd terugbetaald binnen een termijn van drie maanden; de Commissie meent dat een verplichte en voorafgaande informatie zou moeten worden voorzien te behoeve van de consument met betrekking tot het risico op registratie van zijn overeenkomst;

---

<sup>2</sup> Aangezien artikel 12 van hoofdstuk 4 slechts één bepaling bevat zou de titel in het enkelvoud gesteld moeten worden.

- ingeval van niet-betaling van het totaal terug te betalen bedrag zal de registratie 1 maand na het verstrijken van de nulstellingstermijn<sup>3</sup> plaatsvinden. De Commissie meent dat de consument zich niet noodzakelijk bewust is van deze datum en dat hij bijgevolg, binnen een toereikende termijn voorafgaand aan de nulstellingstermijn, expliciet moet ingelicht worden door de kredietgever<sup>4</sup> over de verplichting die rust op deze laatste om hem te registreren bij de Centrale binnen de maand na het aflopen van de nulstellingstermijn.

#### Artikel 5

11. Dit artikel past artikel 6 aan van het thans van kracht zijnde koninklijk besluit met betrekking tot de gegevens die meegedeeld moeten worden aan de Centrale in functie van de wijzigingen van de registratiecriteria van de kredietopeningen. Kortom, deze gegevens stemmen overeen met de verschuldigde bedragen volgens de situaties die aanleiding geven tot registratie. De Commissie oordeelt dat deze gegevens "technisch" proportioneel zijn met de registratiehypothesen.

#### Artikel 7

12. Dit artikel voegt een tweede lid toe aan artikel 11 van het koninklijk besluit. Hierin wordt verduidelijkt "bij de raadpleging van de Centrale, verduidelijkt de kredietgever de reden hiervan in overeenstemming met de bepalingen in artikel 8, § 2 van de wet<sup>5</sup>".
13. Het voormelde artikel 8, § 2 is een sleutelbepaling in die zin dat zij de voorwaarden vastlegt voor het gebruik van de gegevens. Zij bepaalt dat "De inlichtingen die door de Bank worden medegedeeld mogen enkel gebruikt worden in het raam van het verstrekken van of het beheer van kredieten of betalingsmiddelen, die van aard zijn het privévermogen van een natuurlijk persoon te bezwaren en waarvan de uitvoering op het privévermogen kan voortgezet worden".
14. De commentaar bij dit artikel vermeldt dat werd vastgesteld dat sommige kredietgevers de gegevens die zij ontvangen van de Centrale, gebruiken voor andere doeleinden dan wat wettelijk toegelaten is. De Commissie is soms al tot dezelfde conclusie gekomen in het raam van onderzoeken die zij voert naar aanleiding van ontvangen klachten.

---

<sup>3</sup> Het gaat om de termijn binnen dewelke het totaal terug te betalen bedrag moet betaald zijn.

<sup>4</sup> Men mag er natuurlijk van uitgaan dat de kredietgever erover zal waken de consument te gepasten tijde te informeren over zijn verplichting tot nulstelling. De kennisgeving van de gevolgen inzake registratie bij niet-naleving van deze verplichting moet echter gewaarborgd blijven.

<sup>5</sup> Lees: CKP-wet.

15. De commentaar bij artikel 7 stelt dat het meedelen van de reden door de kredietgever een nuttig bijkomend element is die o.m. de bevoegde overheid maar ook de verantwoordelijke voor de verwerking<sup>6</sup> van de gegevens bij de Nationale Bank moet toelaten om in de praktijk een aantal controletaken beter te kunnen uitoefenen. De Commissie is dus tevreden met de verplichting die aan de kredietgevers wordt opgelegd om bij een raadpleging van de Centrale de redenen hiervan expliciet te vermelden.
16. Naast de inbreuk die gevormd wordt door de niet-naleving van artikel 8, § 2 (artikel 15, § 1, 2° van de CKP-wet), meent de Commissie tenslotte dat deze verplichting een afwijkend gebruik van de gegevens kan ontraden, aangezien een onjuiste opgave van reden voor raadpleging eveneens een inbreuk vormt op artikel 196 van het Strafwetboek<sup>7</sup>.

## **Hoofdstuk 2 Wijziging van het Koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de verwerking van persoonsgegevens inzake consumentenkrediet**

**Opmerking:** kortom, dit besluit regelt de databanken die niet bedoeld worden in de Wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren en waarin gegevens betreffende consumentenkredieten worden geregistreerd.

### Artikel 10

17. Wat dit artikel aangaat verwijst de Commissie naar de opmerkingen die geformuleerd werden met betrekking tot artikel 4 van het ontwerp (cf. punt 10).

## **D. EINDCONCLUSIE**

-----

18. Gelet op de wetgevende wijzigingen die zich hebben voorgedaan is het wijzigend koninklijk besluit gerechtvaardigd vanuit wetgevingstechnisch en harmoniseringsoogpunt. Een duidelijkere definitie van de registratiecriteria inzake kredietopeningen levert op het gebied van transparantie een meerwaarde op. De toevoeging van de verplichting voor de kredietgevers om de redenen te vermelden van de raadpleging van de Centrale vormt een positieve bijdrage inzake gegevensbescherming.

---

<sup>6</sup> En niet "responsable du fonctionnement" zoals vermeld in de Franse commentaartekst

<sup>7</sup> Valsheid in geschrifte

**OM DEZE REDENEN**

19. Verstrekt de Commissie een gunstig advies over het voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit en vraagt dat rekening zou worden gehouden met de opmerkingen die gemaakt werden in de punten 10 en 17 met betrekking tot de kennisgeving aan de consument.

Voor de Administrateur m.v.,

De Voorzitter,

(get.) Patrick Van Wouwe

(get.) Willem Debeuckelaere

Voor eensluidend verklaard afschrift:

Patrick Van Wouwe,  
Afdelingshoofd O&RM      08.09.2010