

ADVIES Nr 27 / 2001 van 22 augustus 2001.

O. Ref. : 10 / A / 2001 / 029

BETREFT : Ontwerp van koninklijk besluit tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

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, inzonderheid artikel 29,

Gelet op het wetsontwerp betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren en het advies nr 31/2000 van 9 november 2000 van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer,

Gelet op de adviesaanvraag van de Minister van Economische Zaken, dd. 20 juli 2001,

Gelet op het verslag van de Voorzitter,

Brengt op 22 augustus 2001 volgend advies uit :

I. VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG

Het aan de Commissie ter advies voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit strekt ertoe om een aantal bepalingen van het wetsontwerp betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, de zogenaamde positieve centrale, uit te voeren.

De Commissie merkt op dat er inderdaad nog geen publicatie geweest is van dit ontwerp, zodat zij zich gebaseerd heeft op het laatst gepubliceerde stuk, nl. dat waarbij de tekst werd aangenomen in plenaire vergadering van de Kamer en werd overgezonden naar de Senaat (doc 50 1123/009). Behoudens vergissing werd deze tekst niet meer gewijzigd door de Senaat.

In de begeleidende brief van de Minister, waarin de adviesaanvraag verwoord werd, wordt verwezen naar artikel 31 van het ontwerp. Dit artikel vermeldt dat de Minister de termijn bepaalt waarbinnen de Commissie haar advies dient te verstrekken. In concreto werd deze termijn bepaald op 1 maand.

De Commissie wenst er vooreerst de aandacht op te vestigen dat zij, in haar advies 31/2000 van 9 november 2000 (zie p 10, bij artikel 20), zich niet akkoord kon verklaren met deze werkwijze, die afwijkt van de bepalingen (nl. de termijn) voorzien in de wet van 8 december 1992.

Daarenboven is artikel 31, evenals de overige bepalingen van het ontwerp, nog niet in werking getreden, aangezien het ontwerp nog niet verscheen in het Belgisch Staatsblad.

Tenslotte vestigt de Commissie er de aandacht op dat een termijn van 1 maand, in volle vakantieperiode, wel zeer kort is.

Meer algemeen verwijst de Commissie naar de inhoud van het advies 31/2000, waarin reeds verwezen werd naar de toenmalige tekst van het ontwerp van koninklijk besluit. Met een aantal van haar opmerkingen m.b.t. het wetsontwerp werd reeds rekening gehouden. De in dit advies gemaakte opmerkingen m.b.t. het ontwerp van KB gelden integraal voor de tekst die hier voorligt.

II. INHOUD VAN HET ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT

Hoofdstuk I bevat de definities.

Hoofdstuk II regelt de mededeling van gegevens aan de centrale (het positieve luik). Idem voor hoofdstuk III, maar dan voor het negatieve luik.

Hoofdstuk IV handelt over de personen onderworpen aan de mededelingsplicht.

In hoofdstuk V wordt beschreven hoe de centrale dient geraadpleegd te worden.

Hoofdstukken VI en VII bevatten tenslotte diverse bepalingen.

III . ONDERZOEK VAN DE BEPALINGEN

III.1. Hoofdstuk I. Definities

De Commissie heeft geen bemerkingen bij de definities.

III.2. Hoofdstuk II. Mededeling van gegevens aan de centrale (positieve luik).

De artikelen van dit hoofdstuk worden genomen in uitvoering van artikel 3 van het wetsontwerp dat bepaalt dat de Koning de preciese inhoud, de voorwaarden en de nadere regels voor de bijwerking, evenals de bewaartermijnen van de gegevens regelt.

In artikel 2 wordt voorzien welke gegevens in de Centrale worden geregistreerd in geval van een positieve registratie.

Artikel 3 voorziet in de termijn van 2 dagen, en 5 dagen in een overgangsfase, binnen dewelke de kredietverleners de mededeling dienen te doen.

Artikel 4 bepaalt de bewaartermijnen van de gegevens in hoofde van de centrale. Van zodra de overeenkomst tot een einde komt, worden de gegevens maximaal nog slechts 3 maanden en 8 dagen bewaard. In het Verslag aan de Koning wordt deze termijn gemotiveerd omwille van een periode van onzekerheid ten aanzien van de terugbetaling van de laatste 3 termijnbetalingen. Men wenst te vermijden dat de kredietnemer nog verplichtingen heeft, terwijl hij reeds geschrapt werd. In het geval van een kredietopening, worden de gegevens onmiddellijk geschrapt wanneer de kredietverlener de beëindiging van het krediet meldt.

De Commissie heeft geen bezwaar tegen deze bewaartermijnen, maar meent dat meer duidelijkheid geboden is m.b.t. de aard van de dagen ; worden zaterdagen en sluitingsdagen van de banken wel of niet inbegrepen?

III. 3. Hoofdstuk III. Mededeling van gegevens aan de centrale (negatieve luik).

Dit hoofdstuk voert artikel 3 par 1, 2° van het wetsontwerp uit en regelt meer bepaald de registratie van de wanbetalingen.

Artikel 5 bepaalt de criteria waaraan dient voldaan te worden opdat een registratie moet gebeuren. Artikel 6 beschrijft welke gegevens dienen geregistreerd te worden. Artikel 7 stelt een termijn vast van maximum 8 werkdagen binnen dewelke de registratie dient te gebeuren, en voorziet in een maandelijks bijwerking van de debetstand.

Artikel 8 voorziet in een bewaartermijn. De gegevens m.b.t. wanbetaling blijven tot 12 maanden na de regularisatie behouden, daar waar vroeger voor de opeisbaar gestelde kredietovereenkomsten voorzien werd in een termijn van 24 maanden. De gegevens worden niet langer bewaard dan 10 jaar na eerste registratie van de wanbetaling, ongeacht of het krediet terugbetaald werd.

De Commissie verwijst evenwel naar haar advies 31/2000, waarin zij opmerkt dat de gegevens met betrekking tot de wanbetalingen onmiddellijk dienen geschrapt te worden zodra de terugbetaling van het krediet hervat wordt of indien het volledig werd betaald.

Immers, de vermelding van het bestaan van een contract op zich wordt behouden (positieve luik).

Tenslotte vestigt de Commissie de aandacht op een discrepantie in termijnen tussen dit ontwerp van K.B. en het K.B. van 20 november 1992, dat van toepassing is op de andere centrales dan deze van de Nationale Bank van België.

III.4. Hoofdstuk IV. Personen onderworpen aan de mededelingsplicht

Artikel 9 beschrijft de personen die gehouden zijn om gegevens mee te delen aan de centrale.

Dit artikel roept geen bemerkingen op vanwege de Commissie.

III.5. Hoofdstuk V. Raadpleging van de centrale

Artikel 10 bepaalt wanneer de raadpleging dient te gebeuren. De raadpleging kan enkel maar gebeuren in het kader van het aanbieden van een consumentenkrediet of van een hypothecaire krediet. In artikel 11 wordt de wijze beschreven en artikel 12 beschrijft welke gegevens in het antwoord worden meegedeeld aan de kredietverstrekkers.

Artikel 13 regelt de wijze waarop een geregistreerde persoon het recht op toegang, op verbetering of op verwijdering kan uitoefenen.

De Commissie merkt op dat het wenselijk is om tevens de andere rechten van de betrokkenen hier expliciet op te nemen, zoals meer bepaald het recht om te laten vermelden dat een gegeven betwist wordt.

III.6. Hoofdstukken VI en VII. diverse, slot- en wijzigingsbepalingen.

De Commissie wenst nog de aandacht te vestigen op artikel 19 luidens hetwelk de kredietgevers, voor de contracten afgesloten voor de inwerkingtreding van voorliggend besluit, de gegevens dienen mee te delen zoals opgenomen in artikel 2 van het ontwerp, zoals o.m. het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen. Aangezien de kredietverleners tot op heden niet over dit nummer mogen beschikken, kan van hen ook niet geëist worden dat zij dit nummer dienen mee te delen.

Een wijziging van artikel 19 dringt zich bijgevolg op.

OM DEZE REDENEN,

brenkt de Commissie, onder voorbehoud van de hogervermelde opmerkingen, zo onder meer deze m.b.t. de bewaartermijn na regularisatie van wanbetalingen, en rekening houdend met de vermelde beperkingen, een gunstig advies uit over het ontwerp van koninklijk besluit.

De secretaris,

De voorzitter,

(get.) B. HAVELANGE

(get.) P. THOMAS.