



Advies nr. 35/2008 van 8 oktober 2008

Betreft: Adviesaanvraag betreffende een ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (A / 2008 / 034)

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 wet CKP), inzonderheid artikel 31

Gelet op het verzoek om advies van de heer Paul Magnette, Minister van Klimaat en Energie ontvangen op 2/09/2008;

Gelet op het verslag van Mevrouw A. Junion;

Brengt op 8/10/2008 het volgend advies uit:

A. Voorwerp van de aanvraag

1. De adviesaanvraag betreft een ontwerp van koninklijk besluit (hierna, het ontwerp), tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (hierna, KB CKP). De aanvraag, alsook het verslag aan de Koning vermelden dat, naast enkele wijzigingen van de wetgevingstechniek, het wijzigend besluit de bedoeling heeft bepaalde begrippen met betrekking tot de bewaringstermijn preciezer te bepalen en de mededeling van wanbetalingen aan de Centrale door bepaalde derden, met name de schuldvorderaars, te vergemakkelijken.
2. Artikel 31 van de wet CKP voorziet dat, vooraleer de besluiten ter uitvoering van deze wet voor te stellen, de minister tot wiens bevoegdheid de Economische Zaken behoren verschillende organismen raadpleegt, waaronder de Commissie.

B. Voorafgaande opmerking

3. De artikelen 2 en 4 van het ontwerp herwerken het KB CKP overeenkomstig enkele opmerkingen van het advies van 8 mei 2006 van het begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren dat in zijn rangen een lid van de Commissie telt.
4. Deze nauw verbonden artikelen worden hierna gezamenlijk onderzocht.

C. Onderzoek van het ontwerp

Artikel 2 tot wijziging van artikel 6 van het KB CKP en artikel 4 tot wijziging van artikel 8 van het KB CKP

5. De voorgestelde wijzigingen betreffen twee elementen:
 - a. enerzijds is de datum van de wanbetaling deze waarop voldaan is aan de wettelijke criteria voor registratie;
 - b. anderzijds begint de bewaringstermijn van 10 jaar te lopen vanaf de datum van de eerste wanbetaling.

6. Invloed van deze wijzigingen:

- a. voortaan is duidelijk vermeld dat het de datum is waarop aan de wettelijke criteria is voldaan die weerhouden wordt als datum van wanbetaling en niet deze vanaf dewelke een achterstand of een uitblijven van betaling zich voordoet; deze verduidelijking werd gesuggereerd door het begeleidingscomité van de Centrale teneinde uiteenlopende interpretaties door de verschillende deelnemers van de Centrale te vermijden. Deze bekommernis tot coherentie wordt zeker gerechtvaardigd door het feit dat de eerste wanbetaling voortaan als startdatum zal fungeren voor de maximale bewaringstermijn van 10 jaar;
- b. door de maximale termijn van registratie te laten lopen vanaf de datum van de eerste wanbetaling en niet langer vanaf de datum van de eerste registratie van een wanbetaling, wil men niet langer de verbruiker bestraffen wiens geldschietter, soms wegens technische problemen, nagelaten heeft het in gebreke blijven te melden aan de Centrale;
- c. tenslotte zal een in gebreke gebleven consument die een inspanning heeft gedaan om zijn schuld aan te zuiveren niet langer benadeeld worden ten opzichte van een consument die nooit zijn schuld heeft aangezuiverd: beiden zullen geregistreerd blijven gedurende maximum tien jaar vanaf de datum van de eerste wanbetaling, ongeacht of het krediet tijdens deze periode al dan niet werd geregulariseerd.

Dit is momenteel niet het geval. Inderdaad, in het eerste geval verdwijnt de eerste wanbetaling een jaar na de regularisatie van de schuld en, indien deze consument intussen opnieuw in gebreke blijft zal de datum van registratie van deze tweede wanbetaling de startdatum vormen voor de maximale registratietermijn van 10 jaar. In het tweede geval (geen regularisatie) blijft de datum van de eerste registratie van wanbetaling onveranderd en doet dienst als startdatum voor de maximale termijn van 10 jaar...die dus vroeger een einde zal nemen.

7. De Commissie heeft geen enkel bezwaar tegen deze wijzigingen.

Artikel 6 tot vervollediging van artikel 9 van het KB CKP

8. Artikel 6 van het ontwerp voorziet dat de incassobureaus die ingeschreven zijn bij de FOD Economie gehouden zijn om de inlichtingen, bedoeld in de artikelen 2, 6 en 7, tweede lid van het KB CKP, mee te delen aan de Centrale wanneer de kredietovereenkomst of de hieruit voortvloeiende schuldvordering werd overgedragen of verworven overeenkomstig artikel 25 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet. Indien het gaat om een eenvoudig mandaat, dan blijft de kredietgever verantwoordelijk voor de mededelingen aan de Centrale.

9. Uit de adviesaanvraag en het ontwerp blijkt duidelijk dat de wijziging van het KB CKP enkel de bedoeling heeft de mededeling van gegevens aan de Centrale toe te laten door de schuldvorderaars die ingeschreven zijn bij de FOD Economie. De Commissie vraagt zich dan ook af of het opportuun is om op het einde van het tweede lid van het verslag aan de Koning de mededeling te voorzien (...) door bepaalde derden, "met name" door de schuldvorderaars. "Met name" laat inderdaad uitschijnen dat het ontwerp ook andere derden zou toelaten gegevens mee te delen aan de Centrale.
10. Het recht op toegang wordt beperkt tot de mededeling van de inlichtingen bedoeld in artikel 9 van het KB CKP. Volgens het verslag aan de Koning (commentaar bij artikel 6, vijfde lid) zal dit in de praktijk betrekking hebben op de wanbetalingen (negatief luik, cf. artikel 6 van het KB CKP). De mededeling van de regularisaties van kredietovereenkomsten in het negatief luik is vanzelfsprekend inbegrepen (cf. artikel 6, 6° van het KB CKP). Op het einde van het tweede lid van het verslag aan de Koning wordt eveneens verwezen naar de mededeling van "betalingsachterstanden" door derden. Gelet op de inhoud van het ontwerp en de opmerking die geformuleerd wordt in het volgende punt, zou het correcter zijn te verwijzen naar de mededeling "van gegevens".
11. De Commissie wenst evenwel dat het verslag aan de Koning zou vermelden dat de bijwerking van het positief luik (vooral de mededeling van de vervroegde beëindiging of van de opzegging van de overeenkomst) eveneens zou opgenomen worden in de verplichte mededeling waaraan de schuldvorderaars voortaan zullen moeten voldoen (cf. punt 8 hiervoor). Inderdaad, artikel 2 van het KB CKP betreft het positief luik. Artikel 3 tweede lid van het KB CKP verplicht de personen bedoeld in artikel 9 om aan de Centrale het einde van de kredietovereenkomst mee te delen wanneer hieraan vervroegd een einde wordt gesteld of wanneer de overeenkomst tot kredietopening wordt opgezegd. Een aantal van de door de Commissie ontvangen klachten handelt inderdaad over het ontbreken van enige mededeling bij het einde van de overeenkomst.
12. Het verslag aan de Koning verduidelijkt dat deze toegang tot de Centrale expliciet beperkt wordt tot het luik "mededelen" van de gegevens betreffende de overgenomen of verworven overeenkomsten en schuldvorderingen uit kredietovereenkomsten en dat het "onaanvaardbaar" is dat de incassobureaus in de uitoefening van hun activiteit van minnelijke invordering de gegevens van de Centrale zouden kunnen raadplegen.

13. Het belang van deze wijziging schuilt in de verbetering van de snelheid van de mededeling en dus de bijwerking en de juistheid van de gegevens die geregistreerd zijn bij de Centrale. In het algemeen is dit vereist in het belang van de consumenten.
14. Vaak worden vertragingen vastgesteld in de bijwerking van de gegevens van de Centrale, onder meer, maar niet alleen, wanneer kredietovereenkomsten werden overgedragen aan een derde.
15. De Commissie verleent bijgevolg een gunstig advies aan deze wijziging.

Artikelen 7 en 8

Deze artikelen regelen de uitvoering en de inwerkingtreding van het ontwerp.

OM DEZE REDENEN

Brengt de Commissie een gunstig advies uit over het in de aanvraag bedoelde ontwerp van koninklijk besluit en wenst zij dat rekening wordt gehouden met de opmerkingen die zij formuleerde in de punten 9, 10 en 11.

Voor de Administrateur m.v.,

De Voorzitter,

(get.) Patrick Van Wouwe

(get.) Willem Debeuckelaere