

RVV 404

RAAD VOOR HET VERBRUIK

ADVIES

over een ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan particulieren.

Brussel, 6 november 2008

SAMENVATTING

De Raad heeft zich gebogen over een ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren dat beoogt een beperkt toegangsrecht te creëren voor de personen die een activiteit van minnelijke invordering van schulden van de consument uitoefenen. Dit ontwerp voorziet ook in een aantal legistische wijzigingen en stelt verduidelijkingen voor met betrekking tot de bewaringstermijnen van wanbetalingen. Het ontwerp-KB is in grote mate gebaseerd op het advies van 8 mei 2006 van het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren¹.

De Raad reageert positief op dit ontwerp van koninklijk besluit dat nuttige en gepaste verduidelijkingen zal aanbrengen.

Hij formuleert een aantal voorstellen die ernaar streven de begrijpelijkheid en de leesbaarheid van de wettekst te verbeteren en alle onduidelijkheid te vermijden.

De vertegenwoordigers van de consumentenorganisaties herinneren echter aan hun wens om de andere verbeteringsvoorstellen geformuleerd in het advies van het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van 8 mei 2006, via wettelijke wijzigingen, een vaste vorm te zien aannemen.

Om de redenen aangevoerd door **de vertegenwoordigers van de productie, distributie en middenstand** in verband met de nodige termijn om de informatica-aanpassingen uit te voeren, wil de **Raad** dat alle bepalingen van dit besluit in werking zouden treden op de eerste dag van de **zesde maand** (i.p.v. de derde maand) volgend op die waarin het in het Belgisch Staatsblad is bekendgemaakt.

¹Advies van het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, 8 mei 2006, <http://www.nbb.be/NR/rdonlyres/F33309D7-8473-49C8-BEF7-4DF8241AEA27/0/Avisdu8mai2006CCP.pdf>

De Raad voor het Verbruik, die op 29 augustus 2008 door de Minister van Klimaat en Energie, belast met Consumentenzaken, verzocht werd een advies uit te brengen over een ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, is op 6 november 2008 in plenaire vergadering bijeengekomen onder het voorzitterschap van de heer Robert Geurts, en heeft het volgende advies goedgekeurd.

De Raad voor het Verbruik heeft de voorzitter verzocht dit advies over te maken aan de Minister van Klimaat en Energie belast met Consumentenzaken en aan de Minister voor Ondernemen en Vereenvoudigen.

ADVIES

De Raad voor het Verbruik,

Gelet op de adviesaanvraag van 29 augustus 2008 van de Minister van Klimaat en Energie belast met Consumentenzaken over het bovenvermeld ontwerp van koninklijk besluit;

Gelet op het ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren;

Gelet op het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren;

Gelet op de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren;

Gelet op de werkzaamheden van de Commissie « Financiële Diensten » tijdens haar vergadering van 2 oktober 2008;

Gelet op de deelname aan de werkzaamheden van de volgende deskundigen : De dames van den Broeck (OIVO), Evrard (Test-Aankoop), de heren Van Lysebettens (FOD Economie), Muraille (NBB), Neefs (NBB) en Meel (Febelfin);

Gelet op het ontwerpadvies opgesteld door Mevrouw van den Broeck (OIVO) en de heer Meel (Febelfin);

BRENGT HET VOLGEND ADVIES UIT :

I. INLEIDING

Dit ontwerp beoogt, enerzijds, een beperkt toegangsrecht te creëren voor de personen die een activiteit van minnelijke invordering van schulden van de consument uitoefenen en die hiertoe, overeenkomstig artikel 4, § 1, van de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument, zijn ingeschreven bij de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie. Anderzijds worden ook een aantal legistische wijzigingen en verduidelijkingen voorgesteld met betrekking tot de bewaringstermijnen van wanbetalingen.

Het ontwerp-KB is in grote mate gebaseerd op het advies van 8 mei 2006 van het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren².

II. ALGEMENE OPMERKINGEN

De Raad reageert positief op dit ontwerp van koninklijk besluit dat nuttige en gepaste verduidelijkingen zal aanbrengen.

De vertegenwoordigers van de consumentenorganisaties herinneren echter aan hun wens om de andere verbeteringsvoorstellen geformuleerd in het advies van het begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van 8 mei 2006, via wettelijke wijzigingen, een vaste vorm te zien aannemen. De meerderheid van deze verbeteringsvoorstellen wordt unaniem door het begeleidingscomité geformuleerd.

Het gaat onder andere om:

- de registratie in de centrale uit te breiden tot de hypothecaire kredieten die worden afgesloten tussen een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;
- de consumentenkredieten die vastgesteld worden bij authentieke akte en die betrekking hebben op een bedrag van meer dan 20 000 EUR in de centrale te registreren;
- de gegevens van alle kredietnemers, die al dan niet in België verblijven in de centrale te registreren;
- enz ...;

III. OPMERKINGEN OVER DE TEKST VAN HET VOORONTWERP

➤ Artikel 1

Ten einde de tekst van artikel 1 van het ontwerp-KB in overeenstemming te brengen met de bestaande tekst van artikel 6, eerste lid, 5°, van het KB van 7 juli 2002, dient volgens **de Raad** het lidwoord “de” ingevoegd te worden tussen de woorden “de datum van” en “wanbetalingen”, evenals tussen de woorden “de datum van” en “wanbetaling”. Dit dient zowel in de Franse als de Nederlandse versie van de tekst van het artikel te gebeuren.

➤ Artikel 2

De Raad heeft geen bemerkingen.

² Advies van het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan particulieren, 8 mei 2006
<http://www.bnb.be/NR/rdonlyres/E1E2AB3D-7E6E-4A58-B5BE-ACD224B1A1B5/0/Adviesvan8mei2006CKP.pdf>

➤ Artikel 3

De Raad is de mening toegedaan dat artikel 3 als dusdanig overbodig is, aangezien de betrokken invoeging reeds wordt opgevangen door het nieuwe artikel 5, dat verwijst naar artikel 7, 2^{de} lid.

➤ Artikel 4

Het Verslag aan de Koning vermeldt in zijn laatste paragraaf betreffende artikel 4 dat het de bedoeling is dat *“indien [echter] na afloop van deze maximumtermijn van tien jaar – bijvoorbeeld vijftien jaar na de eerste wanbetaling – zich een nieuwe betalingsachterstand voordoet, een nieuwe tienjarige berekeningstermijn [zal] heropgestart worden vanaf de datum waarop de registratiecriteria zijn vervuld.”*

Dit principe is echter niet terug te vinden in de huidige ontwerptekst van artikel 4. De tekst van artikel 4, zoals geformuleerd in het ontwerp-KB, zou in zijn huidige formulering ten onrechte zelfs de indruk kunnen wekken dat na afloop van de maximale termijn van tien jaar nooit nog een nieuwe betalingsachterstand zou kunnen gemeld worden, met heropstarting van een nieuwe tienjarige berekeningstermijn.

De Raad stelt bijgevolg voor om, ten einde alle onduidelijkheid te vermijden, de volgende zin toe te voegen aan de voorgestelde tekst van het nieuwe artikel 8, eerste lid, 2^o : “Indien echter na afloop van deze maximumtermijn van tien jaar zich een nieuwe betalingsachterstand voordoet, zal een nieuwe tienjarige berekeningstermijn heropgestart worden vanaf de datum waarop de registratiecriteria zijn vervuld.”

➤ Artikel 5

De Raad heeft geen bemerkingen.

➤ Artikel 6

De vertegenwoordigers van de Consumentenorganisaties menen dat het gebruik van het woord “toegangsrecht” in het Verslag aan de Koning betreffende artikel 6 ten onrechte de indruk zou kunnen wekken dat er ook een “raadplegingsrecht” zou bestaan in hoofde van de betrokken ondernemingen, terwijl dit in paragraaf 4 van het Verslag aan de Koning expliciet wordt uitgesloten.

De Raad is van mening dat het luik “mededelen” alle soorten bijwerkingen moet kunnen omvatten die het volledige beheer van de betrokken meldingsrecords als "goede huisvader" mogelijk maken, met inbegrip van schrappingen, verbetering van foutmeldingen, enz.

➤ Artikel 7

De komma na de woorden "kredietovereenkomsten" (Nederlandse versie) en "crédit" (Franse versie) in de eerste lijn van artikel 7 dient te worden geschrapt.

De Raad meent eveneens dat in de Franse tekst van artikel 7 de zinsnede "visé à l'article 8 de l'arrêté royal du 7 juillet 2002 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers" (ter hoogte van de vierde lijn) na de woorden "..., une rectification du délai de conservation dans la Centrale" dient te worden geplaatst.

➤ Artikel 8

De Raad is de mening toegedaan dat in het begin van de tekst van het Verslag aan de Koning betreffende artikel 8, de woorden "Zoals vermeld in de commentaar bij artikel 1 van dit besluit," dienen te worden verwijderd, aangezien de commentaar bij artikel 1 beperkt blijft tot "Deze wijziging is van legistische aard.". De betrokken paragraaf dient derhalve te beginnen met de woorden "Momenteel wordt het begrip ...".

Volgens de vertegenwoordigers van de productie, distributie en middenstand is een termijn van drie maanden te kort om hen in staat te stellen tijdig de nodige informatica-aanpassingen door te voeren. Door de betrokken termijn op zes maanden te stellen beschikken ze daadwerkelijk over een redelijke termijn om de nodige technische aanpassingen uit te voeren.

Deze vertegenwoordigers wijzen er anderzijds op dat het niet de bedoeling kan zijn dat de artikelen 1 en 3, die van louter legistische aard zijn, pas de eerste dag van de zesde maand volgend op publicatie van toepassing zouden worden, terwijl de andere artikelen, met een reële impact op de te wijzigen informatica-programma's, reeds in de maand volgend op die van publicatie van kracht zouden worden.

Om redenen van eenvormigheid is **de Raad** er dan ook voorstander van dat alle bepalingen van dit besluit, met inbegrip van de artikelen 1 en 3, in werking zouden treden op de eerste dag van de zesde maand (i.p.v. de derde maand) volgend op die gedurende welke het in het Belgisch Staatsblad is bekendgemaakt. .

De Raad wenst dan ook dat de tekst als volgt zou gewijzigd worden :

"Art. 8 Dit besluit treedt in werking de eerste dag van de zesde maand volgend op die gedurende welke het in het Belgisch Staatsblad is bekendgemaakt."

➤ Artikel 9

De Raad heeft geen bemerkingen.

LEDEN EN DESKUNDIGEN AANWEZIG
OP PLENAIRE VERGADERING
VAN DE
RAAD VOOR HET VERBRUIK VAN 6 NOVEMBER 2008
VOORGEZETEN DOOR DE HEER GEURTS

1. Leden die de organisaties van de consumenten vertegenwoordigen:

Effectieven :	Mevrouw DE ROECK-ISEBAERT	(Gezinsbond)
	De heer DUCART	(Test-Aankoop)
	Mevrouw JONCKHEERE	(ACLVB)
	De heer MECHELS	(Test-Aankoop)
	De heer NINANE	(MUT.SOC.)
	De heer VAN DAELE	(ABVV)

2. Leden die de organisaties van de productie vertegenwoordigen:

Effectieven :	De heer GHEUR	(VBO)
	De heer VAN OLDENEEL	(Assuralia)
Plaatsvervangers:	De heer DE SMEDT	(Essencia)
	Mevrouw SEPUL	(Raad voor de Reclame)
	De heer VAN BULCK	(Febelfin)

3. Leden die de organisaties van de distributie vertegenwoordigen:

Effectieven:	De heer DE LAMINNE de BEX	(FEDIS)
	Mevrouw PINT	(FEDIS)
Plaatsvervangend :	De heer BOONE	(BDMV)

4. Leden die de organisaties van de middenstand vertegenwoordigen:

Effectief:	De heer M.VERHAMME	(UNIZO)
------------	--------------------	---------

5. Deskundigen:

Mevrouw van den BROECK (OIVO)