

## **Centrale voor kredieten aan particulieren Begeleidingscomité**

**Ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van verschillende besluiten inzake registratie van persoonsgegevens ingevolge de wijziging van de wet op het consumentenkrediet**

**Advies van het Begeleidingscomité van de Centrale voor kredieten aan particulieren**

**24 augustus 2010**

### **INLEIDING**

Op 28 juni 2010 heeft de heer Van Quickenborne, minister voor Ondernemen en Vereenvoudigen, aan de voorzitter van het Begeleidingscomité van de Centrale voor kredieten aan particulieren ter advies een ontwerp van koninklijk besluit voorgelegd tot wijziging van verschillende besluiten inzake registratie van persoonsgegevens ingevolge de wijziging van de wet op het consumentenkrediet.

Dit ontwerp heeft als doel sommige bepalingen van de volgende koninklijke besluiten in overeenstemming te brengen met de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (hierna WCK genoemd):

- het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor kredieten aan particulieren (hierna de Centrale genoemd);
- het koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de verwerking van persoonsgegevens inzake consumentenkrediet;
- het koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling.

Het in overeenstemming brengen van die bepalingen werd noodzakelijk door de aanpassingen die in de WCK zijn aangebracht bij de wet van 13 juni 2010 betreffende het consumentenkrediet, die de bepalingen van de richtlijn 2008/48/EG van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten omzet in het Belgische recht.

In zijn vergadering van 24 augustus 2010 heeft het Begeleidingscomité (hierna het Comité genoemd) het volgende advies uitgebracht.

## **Centrale des crédits aux particuliers Comité d'accompagnement**

**Projet d'arrêté royal portant modification de divers arrêtés en matière d'enregistrement de données personnelles suite à la modification de la loi relative au crédit à la consommation.**

**Avis du Comité d'accompagnement de la Centrale des crédits aux particuliers**

**24 août 2010**

### **INTRODUCTION**

Le 28 juin 2010, Monsieur Van Quickenborne, ministre pour l'Entreprise et la Simplification, a soumis pour avis au Président du Comité d'accompagnement de la Centrale des crédits aux particuliers, un projet d'arrêté royal portant modification de divers arrêtés en matière d'enregistrement de données personnelles suite à la modification de la loi relative au crédit à la consommation.

Ce projet vise à mettre en concordance avec la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (ci-après la LCC) certaines dispositions des arrêtés royaux suivants:

- l'arrêté royal du 7 juillet 2002 réglementant la Centrale des crédits aux particuliers (ci-après, la Centrale);
- l'arrêté royal du 20 novembre 1992 relatif au traitement des données à caractère personnel en matière de crédit à la consommation;
- l'arrêté royal du 22 avril 1999 réglementant l'enregistrement des avis de règlement collectif de dettes.

Cette mise en concordance est rendue nécessaire par les adaptations introduites dans la LCC par la loi du 13 juin 2010 relative au crédit à la consommation qui transpose en droit belge les dispositions de la directive 2008/48/CE du 23 avril 2008 concernant les contrats de crédit aux consommateurs.

Lors de la séance du 24 août 2010, le Comité d'accompagnement (ci-après le Comité) a émis l'avis suivant.

## **BESPREKING**

- Artikel 1

Het Comité acht het nuttig in het Verslag aan de Koning een verduidelijking toe te voegen, in de laatste zin, *"De wijziging onder a) 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 overeenkomstig de bewaringstermijnen die vastgelegd zijn in het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor kredieten aan particulieren"*.

Wat het ontwerp van koninklijk besluit betreft, is het Comité van oordeel dat het woord *"volgende"* in lid a) moet worden geschrapt om de tekst te laten overeenstemmen met de Franse versie.

- Artikel 2

Geen opmerkingen.

- Artikel 3

In de huidige redactie behelst artikel 3, 3<sup>e</sup> lid, een uitzondering op de begindatum van de termijn van melding voor de consumentenkredietovereenkomsten zoals bedoeld in artikel 20bis van de WCK.

Dat artikel 20bis werd ingevoerd door artikel 19 van de wet van 24 maart 2003 tot wijziging van de WCK. De memorie van toelichting van die wet bepaalt het volgende: "Het nieuwe artikel 20bis beoogt slechts de kredietovereenkomsten op afstand die uitdrukkelijk dienen om de aankoop van een goed in de zin van artikel 19 te financieren en verkocht worden op afstand, met uitsluiting van de dienstverleningen die onderworpen blijven aan de algemene regelen bedoeld in de artikelen 16 en 20. Er werd vastgesteld dat sommige wetsbepalingen toepassingsmoeilijkheden opleverden voor de kredietovereenkomsten gesloten op afstand, onder meer ten aanzien van de bedenkttermijnen, de cumulatieve toepassing met de wetgeving inzake handelspraktijken, het tijdstip waarop het voorschot moet worden betaald, de levering voorafgaand aan het sluiten van de kredietovereenkomst in strijd met de artikelen 16 en 20, enz. De wetgeving dient derhalve te worden aangepast door het scheppen van een aantal nieuwe artikelen om sommige leemten op te vullen en een aantal moeilijkheden te

## **DISCUSSION**

- Article 1

Dans le rapport au Roi, le Comité estime utile de préciser, à la dernière phrase, *"La modification sous a) vise les cas où un accord amiable entre le prêteur et le consommateur a pour effet de remplacer le contrat de crédit existant par un contrat avec de nouvelles modalités de paiement. Dans ce cas, l'enregistrement de l'ancien contrat doit être supprimé dans les délais de conservation prévus par l'arrêté royal du 7 juillet 2002 réglementant la Centrale des crédits aux particuliers"*.

Dans le projet d'arrêté royal, le Comité estime que le mot *"volgende"* dans l'alinéa a) doit être supprimé pour assurer la concordance avec la version française du texte.

- Article 2

Pas de remarque.

- Article 3

Dans sa rédaction actuelle, l'article 3, 3<sup>ème</sup> alinéa prévoit une exception à la date de début du délai de communication pour les contrats de crédit à la consommation visés à l'article 20bis de la LCC.

Cet article 20bis a été introduit par l'article 19 de la loi du 24 mars 2003 modifiant la LCC. L'exposé des motifs de cette loi précise que: "le nouvel article 20bis ne vise que les contrats de crédit à distance qui servent à financer l'achat d'un bien au sens de l'article 19 et vendu à distance à l'exclusion des prestations de service vendues à distance qui restent soumises à l'application des règles générales, visées aux articles 16 et 20. Il s'est avéré que certaines dispositions de la loi posaient des difficultés d'application pour les contrats de crédit conclus à distance, notamment par rapport aux délais de réflexion, à l'application cumulative avec la législation en matière de pratiques de commerce, au moment auquel l'acompte devait être payé, à la livraison précédant la conclusion du contrat de crédit en infraction aux articles 16 et 20, etc. Il convient donc d'adapter la législation en créant des nouvelles dispositions particulières pour pallier certaines lacunes et remédier aux difficultés pratiques rencontrées par le secteur de la vente à distance. La définition de contrat de crédit à distance est reprise

verhelpen ondervonden door de sector van de verkoop op afstand. De definitie van de kredietovereenkomst op afstand is hernomen in het nieuwe artikel 1, 12bis. Het nieuwe artikel beoogt tegemoet te komen aan de toepassingsproblemen van artikel 16 van de wet inzake krediet en verkoop op afstand van goederen. Momenteel kan de kredietgever slechts de kredietovereenkomst uitvoeren indien het kredietaanbod werd aanvaard (in de nieuw voorgestelde tekst: indien de kredietovereenkomst wordt ondertekend). Deze werkwijze verplicht de kredietgevers op afstand om in verschillende etappes te werken (sturen van een bestelbon, sturen van de kredietovereenkomst, levering). De eerste paragraaf staat de kredietgever/verkoper toe om het goed gelijktijdig met het overhandigen van de kredietovereenkomst te leveren en dus vooraleer de consument heeft ondertekend. Het verbod te leveren vooraleer een kredietovereenkomst werd overhandigd, blijft behouden. Het recht om af te zien van de kredietovereenkomst vervalt bij afloop van het recht om af te zien van de verkoop op afstand bedoeld in de wetgeving op de handelspraktijken."

Krachtens artikel 20bis, lid 2, van de WCK is de kredietovereenkomst slechts "voltrokken" bij het verstrijken van de bedenktijd voor de consument.

Het Comité stelt vast dat artikel 20bis op een zeer beperkt aantal gevallen van toepassing is en dat het aantal kredietnemers die tijdens de bedenktijd van een krediet afzien, eveneens zeer gering is. Omdat bovendien de strijd tegen de overmatige schuldenlast de finale doelstelling van de Centrale is, kan een registratie van de kredietovereenkomst op de datum waarop de kredietgever de door de kredietnemer ondertekende overeenkomst ontvangt, dat wil zeggen vóór het einde van de bedenktijd, een volledig en actueel antwoord verschaffen bij een raadpleging van het bestand.

Om die reden stelt het Comité voor de in artikel 3 behelsde uitzondering voor bepaalde op afstand gesloten kredietovereenkomsten op te heffen door het schrappen van de woorden "*of, in geval van een consumentenkredietovereenkomst zoals bedoeld in artikel 20bis, eerste lid, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, op de datum van het verstrijken van de bedenktijd bedoeld in artikel 20bis, tweede lid, van dezelfde wet en voor zover de kredietnemer zijn recht om af te zien niet heeft uitgeoefend.*"

In dat verband zijn de vertegenwoordigers van de

à l'article 1er, 12bis nouveau. Le nouvel article vise à rencontrer les problèmes d'application de l'article 16 de la loi en matière de crédit et de vente à distance de biens. Actuellement, le prêteur ne peut exécuter le contrat de crédit que si l'offre de crédit est acceptée (dans le nouveau texte proposé : quand le contrat de crédit est signé). Ce système oblige les prêteurs à distance à travailler en plusieurs étapes (envoi du bon de commande, envoi du contrat de crédit, livraison). L'alinéa 1er autorise le prêteur/vendeur à livrer le bien simultanément à la remise du contrat de crédit et donc avant la signature de ce dernier par le consommateur. L'interdiction de livrer avant la remise du contrat de crédit reste maintenue. Le droit de renoncer au contrat de crédit expire à la fin du droit de renonciation applicable à la vente à distance visé par la législation sur les pratiques du commerce."

En vertu de l'article 20bis, alinéa 2 de la LCC, le contrat de crédit n'est "parfait" qu'au terme du délai de réflexion du consommateur.

Le Comité constate que l'article 20bis s'applique à un nombre très limité de cas et que le nombre d'emprunteurs renonçant à un crédit au cours de la période de réflexion est également très faible. En outre, la finalité de la Centrale étant la lutte contre le surendettement, l'enregistrement du contrat de crédit dès la date à laquelle le prêteur reçoit le contrat signé par l'emprunteur, c'est-à-dire avant la fin du délai de réflexion, permet de donner une réponse exhaustive et à jour lors d'une consultation du fichier.

C'est pourquoi, le Comité suggère d'abandonner l'exception prévue à l'article 3 relative à certains contrats de crédit conclus à distance en supprimant les mots "*ou, dans le cas d'un contrat de crédit à la consommation visé à l'article 20bis, alinéa 1er, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, à la date d'expiration du délai de réflexion visé à l'article 20bis, alinéa 2, de la même loi et pour autant que l'emprunteur n'ait pas exercé son droit de renonciation.*"

A cet égard, les représentants des prêteurs estiment qu'une modification de l'article 20bis de la LCC est également souhaitable afin d'éviter que des contrats de crédit non encore "parfaits" ne soient enregistrés dans la Centrale.

Les alinéas 4 et 5 de l'article 3 visent à préciser la notion de "date de conclusion" du contrat en cas de crédit hypothécaire. Cette date fixe entre autres la date de début du délai de communication des

kredietgevers van mening dat een wijziging van artikel 20bis van de WCK eveneens wenselijk is, om te voorkomen dat nog niet "voltrokken" kredietovereenkomsten in de Centrale worden geregistreerd.

Lid 4 en lid 5 van artikel 3 hebben tot doel een nadere omschrijving te geven van het begrip "datum van het sluiten" van de overeenkomst voor hypothecaire kredieten. Die datum bepaalt onder meer het begin van de termijn van melding van de gegevens aan de Centrale. Het Comité stelt vast dat de in het ontwerp van koninklijk besluit voorgestelde formulering niet alle op de markt voorkomende praktijken lijkt te omvatten. Het Comité stelt voor de tekst van die leden aan te passen door zich te baseren op een gelijkstelling van de datum van het sluiten van de hypothecaire kredietovereenkomst met een van de volgende datums:

- de datum van verlijden van de notariële akte;
- de datum van ondertekening van de onderhandse kredietovereenkomst bij een hypotheekbelofte of een hypotheekair mandaat wanneer het mandaat zelf afzonderlijk opgenomen is in een notariële akte;
- de datum van ondertekening van de overeenkomst van wederopneming of voorschot gewaarborgd door een hypotheek gevestigd overeenkomstig artikel 51bis, §2, van de wet van 4 augustus 1992 op het hypotheekair krediet in geval van een wederopneming of een nieuw voorschot;
- de datum waarop de kredietgever de door de kredietnemer ondertekende kredietovereenkomst ontvangt bij een op afstand gesloten krediet.

De tekst zou moeten worden aangevuld met uitvoerige toelichtingen in het Verslag aan de Koning. Zo meent het Comité dat het wenselijk is te verduidelijken dat het geval waarin een partij zich bij het sluiten van de overeenkomst door een derde laat vertegenwoordigen, niet wordt beschouwd als een kredietovereenkomst gesloten op afstand.

Ten slotte moet, ingevolge deze nieuwe redactie van artikel 3 van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor kredieten aan particulieren, ook artikel 4, §1, 2° van dat besluit worden gewijzigd, door de woorden "visé à l'article 3, alinéa 2" te vervangen door de woorden "visé à l'article 3, §2" in het Frans en de woorden "bedoeld in artikel 3, tweede lid" door de woorden "bedoeld in artikel 3, §2" in het Nederlands.

données dans la Centrale. Le Comité constate que la formulation proposée dans le projet d'arrêté royal ne semble pas couvrir l'ensemble des pratiques rencontrées sur le marché. Le Comité suggère de revoir le texte de ces alinéas en se basant sur l'assimilation de la date de conclusion du contrat de crédit hypothécaire à l'une des dates suivantes:

- la date de passation de l'acte notarié;
- la date de signature contrat de crédit sous seing privé dans le cas d'une promesse hypothécaire ou d'un mandat hypothécaire lorsque le mandat lui-même est repris séparément dans un acte notarié;
- la date de signature de la convention de reprise ou d'avance garantie par une hypothèque constituée conformément à l'article 51bis, §2 de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire dans le cas d'une reprise d'encours ou de nouvelle avance;
- la date de réception par le prêteur du contrat de crédit signé par l'emprunteur dans le cas d'un crédit conclu à distance.

Le texte devrait être accompagné d'explications circonstanciées dans le rapport au Roi. Ainsi, le Comité est d'avis qu'il est souhaitable de préciser que le cas où une partie se fait représenter par un tiers au moment de la conclusion du contrat, n'est pas considéré comme un contrat de crédit conclu à distance.

Enfin, suite à cette nouvelle rédaction de l'article 3 de l'arrêté royal du 7 juillet 2002 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers, il faut également modifier l'article 4, §1, 2° de cet arrêté en remplaçant les mots "visé à l'article 3, alinéa 2" par les mots "visé à l'article 3, §2" en français et les mots "bedoeld in artikel 3, tweede lid" par les mots "bedoeld in artikel 3, §2" en néerlandais.

- Artikel 4

In verband met de tekst over artikel 4 in het Verslag aan de Koning formuleert het Comité twee opmerkingen.

De eerste heeft betrekking op de volgende zinnen in de Franse versie: *"Etant donné cette situation, il était important de prévoir que l'enregistrement dans la Centrale des Crédits aux Particuliers du dépassement non autorisé sur un "compte" auquel aucun crédit d'ouverture de crédit n'est initialement lié, n'est pas autorisé. En effet, une telle obligation tombe, à première vue, hors du champ d'application de la LCC et, dès lors, de la loi sur la Centrale des Crédits aux Particuliers."* waarin de woorden "découvert", "contrat" en "opération" respectievelijk de woorden "dépassement", "crédit" en "obligation" dienen te vervangen.

De tweede slaat op het feit dat noch het Verslag aan de Koning, noch het koninklijk besluit in hun huidige versie expliciet gewag maken van het (al dan niet) registreren van de wanbetalingen bij een stilzwijgend door de kredietgever aanvaarde debetstand op een rekening waaraan geen kredietopening verbonden is.

Het Comité vraagt om in het Verslag aan de Koning uitdrukkelijk te vermelden hoe dat specifieke geval moet worden behandeld.

Artikel 4 handelt over de criteria voor de registratie in de Centrale en is bedoeld om "voor de kredietopeningen duidelijke, objectieve criteria vast te leggen voor de registratie van dergelijke wanbetalingen, die niet louter afhankelijk zijn van de wil van de kredietgever".

De vertegenwoordigers van de kredietgevers menen dat de invoering van registratietermijnen die verschillen volgens de aard van de wanbetaling, het zeer ingewikkeld maakt die termijnen toe te passen en toe te zien op de naleving ervan, terwijl het voor de consument zeer moeilijk is ze te begrijpen.

De vertegenwoordigers van de kredietgevers pleiten derhalve voor een uniformisering van het criterium voor de registratie van een wanbetaling voor de drie in artikel 4 bedoelde gevallen. Ze merken echter op dat een totale uniformisering niet haalbaar is, gelet op de bepalingen van de artikelen 60bis en 60ter van de WCK en, in die gevallen, de specifieke opeisbaarheidsprocedure zoals bepaald in art. 29

- Article 4

Concernant le texte relatif à l'article 4 dans le rapport au Roi, le Comité formule deux remarques.

La première concerne les phrases suivantes dans la version française: *"Etant donné cette situation, il était important de prévoir que l'enregistrement dans la Centrale des Crédits aux Particuliers du dépassement non autorisé sur un "compte" auquel aucun crédit d'ouverture de crédit n'est initialement lié, n'est pas autorisé. En effet, une telle obligation tombe, à première vue, hors du champ d'application de la LCC et, dès lors, de la loi sur la Centrale des Crédits aux Particuliers."* où les mots "découvert", "contrat" et "opération" devraient remplacer respectivement les mots "dépassement", "crédit" et "obligation".

La seconde porte sur le fait que dans leur rédaction actuelle, ni le rapport au Roi, ni l'arrêté royal ne traitent explicitement de l'enregistrement (ou non) du défaut de paiement lors d'un découvert tacitement accepté par le prêteur sur un compte sans ouverture de crédit liée.

Le Comité demande que le rapport au Roi explicite expressément le traitement à réserver à ce cas spécifique.

L'article 4 traite des critères d'enregistrement dans la Centrale et vise à définir "pour l'ouverture de crédit, des critères clairs et objectifs pour l'enregistrement des défauts de paiement qui ne dépendent pas uniquement de la volonté du prêteur".

Les représentants des prêteurs estiment que l'introduction de délais d'enregistrement différents selon la nature du défaut de paiement rend très complexe leur mise en œuvre, le contrôle de leur respect ainsi que leur compréhension par le consommateur.

Les représentants des prêteurs plaident dès lors pour une uniformisation du critère d'enregistrement d'un défaut de paiement pour les trois cas visés par l'article 4. Ils notent cependant qu'une uniformisation totale n'est pas réalisable compte tenu des dispositions des articles 60bis et 60ter de la LCC et dans ces cas de la procédure spécifique relative à l'exigibilité prévue à l'art. 29 de la LCC. Mais une uniformisation pourrait être réalisée dans les autres cas, à savoir:

van de WCK. Een uniformisering zou echter mogelijk zijn in de andere gevallen, namelijk:

- indien een bedrag in kapitaal en/of van de totale kredietkosten vervalt ingevolge de bepalingen van de overeenkomst en het niet of niet volledig werd terugbetaald binnen een termijn van drie maanden;
- bij de beëindiging van een kredietopening van onbepaalde duur zoals omschreven in artikel 33ter van de WCK, melding van de eventuele wanbetaling aan de Centrale drie maanden na de datum van beëindiging;
- in geval van een nulstelling van de kredietopening overeenkomstig artikel 22 van de WCK, melding aan de Centrale drie maanden na de nulstellingsdatum indien op die datum de terugbetalingsverplichting niet is nagekomen. In dit laatste geval kan een snellere melding aan de Centrale echter niet worden uitgesloten wanneer de overeenkomst opeisbaar zou worden op basis van artikel 29 van de WCK.

De vertegenwoordigster van de consumentenorganisaties vindt dat een snelle registratie van de aan de kredietopeningen verbonden wanbetalingen voldoet aan de doelstelling van de registratie, namelijk de overmatige schuldenlast bestrijden. De verschillende bij het ontwerp van koninklijk besluit bepaalde termijnen horen bij uiteenlopende situaties en geven, mutatis mutandis, de termijnen weer die werden vastgesteld voor de registratie van de wanbetalingen verbonden aan de andere consumentenkredietovereenkomsten. De door de kredietgevers voorgestelde harmonisering leidt tot een verlenging van de termijnen (3 maanden in alle gevallen), wat niet wenselijk is. Met betrekking tot de niet-naleving van de nulstelling lijkt de termijn van één maand haar redelijk. Ze betreurt evenwel dat de kredietgever door de wet geen enkele verplichting wordt opgelegd om de consument informatie te verstrekken vóór de vervaldatum van de nulstelling.

- Artikelen 5 en 6

Geen opmerkingen.

- Artikel 7

De vertegenwoordiger van de FOD Economie geeft te kennen dat de controlediensten van de FOD Economie het wenselijk achten in de Centrale de reden voor de raadpleging van het bestand te registreren, zoals bijvoorbeeld reeds in Duitsland geldt voor het Schufa-bestand.

- dans le cas où un montant en capital et/ou du coût total du crédit vient à échéance conformément aux dispositions du contrat et n'a pas été ou pas entièrement été remboursé endéans un délai de trois mois;
- dans le cas de la résiliation d'une ouverture de crédit à durée indéterminée prévue à l'article 33ter de la LCC, communication de l'éventuel défaut de paiement à la Centrale trois mois après la date de résiliation;
- dans le cas du zéro tage de l'ouverture de crédit conformément à l'article 22 de la LCC, communication à la Centrale trois mois après la date de zéro tage en cas de non respect de l'obligation de remboursement à cette date. Dans cette dernière hypothèse, on ne peut toutefois exclure une communication plus rapide à la Centrale dans le cas où le contrat serait rendu exigible sur base de l'article 29 de la LCC.

La représentante des organisations de consommateurs estime qu'un enregistrement rapide des défaillances de paiement liées aux ouvertures de crédit répond à la finalité de l'enregistrement, à savoir la lutte contre le surendettement. Les différents délais prévus par le projet d'arrêté royal correspondent à des situations différentes et reproduisent, mutatis mutandis, les délais prévus pour l'enregistrement des défaillances de paiement liées aux autres contrats de crédit à la consommation. L'harmonisation proposée par les prêteurs aboutit à un allongement des délais (3 mois dans tous les cas), ce qui n'est pas souhaitable. Concernant le cas de non-respect du zéro tage, le délai d'un mois lui semble raisonnable. Elle déplore cependant qu'aucune obligation d'information du consommateur avant l'échéance du zéro tage n'ait été mise à charge du prêteur par la loi.

- Articles 5 et 6

Pas de remarque.

- Article 7

Le représentant du SPF Economie indique que les services de contrôle du SPF Economie jugent opportun d'enregistrer dans la Centrale le motif de la consultation du fichier, comme c'est par exemple déjà le cas en Allemagne dans le fichier de la Schufa.

De vertegenwoordigers van de kredietgevers vinden dat die informatie geen echte toegevoegde waarde oplevert voor de efficiëntie van de inspecties en maken zich zorgen over de kosten van de toevoeging van een dergelijke informatie aan de informaticatoepassingen.

Indien die verplichting echter in het koninklijk besluit wordt gehandhaafd, dan zou de reden voor de raadpleging volgens hen beperkt moeten blijven tot vier gevallen, overeenkomstig de doelstellingen van de Centrale (art. 8, §2, van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale). Het gaat om:

- de raadpleging voor het verstrekken van krediet(en);
- de raadpleging voor het verstrekken van betalingsmiddelen;
- de raadpleging voor het beheer van lopende kredieten;
- de raadpleging voor het beheer van betalingsmiddelen.

De vertegenwoordigster van de consumentenorganisaties steunt de registratie van de reden voor de raadpleging van het bestand, die het toezicht op de naleving van de doelstellingen van de Centrale zal vergemakkelijken. Ze vindt het aanvaardbaar de redenen te beperken tot de vier door de kredietgevers opgesomde gevallen.

Het Comité stelt voor het Verslag aan de Koning in die zin aan te passen indien het artikel wordt behouden.

- Artikelen 8 tot 11

Geen opmerkingen.

- Artikelen 12 en 13

De vertegenwoordigers van de kredietgevers vragen om de in artikel 13 van het koninklijk besluit bepaalde datum van inwerkingtreding te verschuiven naar 1 november 2011 in plaats van 1 oktober 2011. Hierdoor zou de duur van de overgangperiode waarin de op de datum van inwerkingtreding lopende kredietovereenkomsten aan de Centrale moeten worden gemeld, worden teruggebracht van drie tot twee maanden.

Gelet op het aantal volgens de vertegenwoordigers van de kredietgevers te melden overeenkomsten, gaat de Bank ermee akkoord de inwerkingtreding uit te stellen tot 1 november 2011, op voorwaarde dat:

- de Centrale van 1 november 2011 tot

Les représentants des prêteurs estiment que cette information n'apporte pas de réelle valeur ajoutée quant à l'efficacité des inspections et s'inquiètent du coût de développement informatique de l'ajout d'une telle information.

Toutefois, si cette obligation devait être maintenue dans l'arrêté royal, alors le motif de la consultation devrait selon eux se limiter à quatre cas, conformes aux finalités de la Centrale (art.8 §2 de la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale). Il s'agit:

- de la consultation pour l'octroi de crédit(s);
- de la consultation pour l'octroi de moyen(s) de paiement;
- de la consultation pour la gestion de crédit(s) en cours;
- de la consultation pour la gestion de moyen(s) de paiement.

La représentante des organisations de consommateurs soutient l'enregistrement du motif de consultation du fichier, qui facilitera le contrôle du respect des finalités de la Centrale. Elle juge acceptable la limitation des motifs aux quatre cas énoncés par les prêteurs.

Le Comité suggère d'adapter le rapport au Roi dans ce sens en cas de maintien de cet article.

- Articles 8 à 11

Pas de remarque.

- Articles 12 et 13

Les représentants des prêteurs demandent que la date d'entrée en vigueur prévue à l'article 13 de l'arrêté royal soit repoussée au 1<sup>er</sup> novembre 2011 au lieu du 1<sup>er</sup> octobre 2011. Cela a pour effet de ramener la durée de la période transitoire pendant laquelle les contrats en cours à la date d'entrée en vigueur doivent être communiqués à la Centrale de trois à deux mois.

Vu le nombre de contrats à communiquer selon les représentants des prêteurs, la Banque est d'accord de postposer l'entrée en vigueur au 1<sup>er</sup> novembre 2011, à condition que:

- du 1<sup>er</sup> novembre 2011 jusqu'au 31 décembre 2011, la Centrale soit ouverte à partir de 6h au

31 december 2011 open is vanaf 6u in plaats van 2u; en

- voor de melding van de lopende overeenkomsten aan de Centrale door de Bank een planning kan worden opgesteld die door de kredietgevers wordt nageleefd.

Het Comité stelt voor de artikelen 12 en 13 in die zin aan te passen.

- Artikel 14

Geen opmerkingen.

lieu de 2h; et

- un planning puisse être rédigé par la Banque et respecté par les prêteurs pour communiquer les contrats en cours à la Centrale.

Le Comité suggère d'adapter les articles 12 et 13 dans ce sens.

- Article 14

Pas de remarque.