

**Centrale voor kredieten aan particulieren  
Begeleidingscomité**

**Ontwerp van koninklijk besluit tot regeling van de  
Centrale voor kredieten aan particulieren**

~

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

~

**4 november 2016**

## **INLEIDING**

Op 21 oktober 2016 heeft de heer Kris Peeters, Minister van Economie en Consumenten, aan de Voorzitter van het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren een ontwerp van koninklijk besluit tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren voor advies binnen de 30 dagen overgemaakt.

Aanleiding tot dit ontwerp van koninklijk besluit is de wet van 22 april 2016 waarbij de richtlijn 2014/17/EU inzake hypothecair krediet wordt omgezet en deze materie zoals geregeld in Boek VII van het Wetboek van economisch recht wordt herzien.

Dit ontwerp van koninklijk besluit heeft tot doel het bestaande koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren te vervangen en te vervolledigen in functie van de wijzigingen die door de wet van 22 april 2016 houdende wijziging en invoeging van bepalingen inzake consumentenkrediet en hypothecair krediet in verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht werden aangebracht aan de regelgeving inzake hypothecair krediet zoals opgenomen in Boek VII van het Wetboek van economisch recht. Waar nodig werden tevens tekstverbeteringen aangebracht en werd de bestaande regeling herbekeken in functie van een optimalisering van de werking van de Centrale.

In haar zitting van 4 november 2016 is het Begeleidingscomité tot het hiernavolgend advies gekomen.

## ALGEMEEN

Het ontwerp van koninklijk besluit is mede het uitvloeisel van voorafgaand technisch overleg tussen de FOD Economie, de Nationale Bank van België en vertegenwoordigers van de kredietgevers, ten einde in voorkomend geval de technische haalbaarheid van de voorgestelde aanpassingen te onderzoeken. Zodoende kon hiermee in de mate van het mogelijke rekening worden gehouden.

## ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

- Artikel 1

Het Begeleidingscomité stelt vast dat in de Franse tekst van artikel 1, 2°, d) het woord "le" dient geschrapt te worden tussen "... dans la partie V," en "titre IV du Code judiciaire".

- Artikel 2

Het Begeleidingscomité stelt voor in §2 van de Nederlandse tekst de woorden "en in voorkomend geval het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen" toe te voegen aan de opsomming in de eerste zin, die dan als volgt zou luiden: "De naam, officiële voornaam, geboortedatum en in voorkomend geval het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen van de consument stemmen overeen met de gegevens vermeld op al naargelang het geval:"

De toevoeging van "in voorkomend geval" lijkt het Begeleidingscomité nodig omdat zich uitzonderlijke gevallen kunnen voordoen waarin er geen identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen beschikbaar is.

Een analoge toevoeging dient in de Franse tekst te gebeuren.

- Artikel 3

Het Begeleidingscomité stelt voor dat in het Verslag aan de Koning zou verduidelijkt worden dat de registratie uit de Centrale dient geschrapt te worden ingeval het door kredietgever en consument ondertekende aanbod uiteindelijk toch niet wordt gerealiseerd.

Het wordt tevens aanbevolen in het Verslag aan de Koning op te nemen dat, zelfs in geval van niet-betaling door de consument van verschuldigde kosten zoals de dossier- of schattingskosten, evenmin een negatieve registratie in de Centrale kan plaatsvinden, aangezien niet aan de criteria voorzien in artikel 5, §1, 1° van onderhavig ontwerp van koninklijk besluit kan worden voldaan, omdat deze steeds de niet-betaling van termijnbedragen vereisen.

- Artikel 4

Op verzoek van de Nationale Bank van België stelt het Begeleidingscomité voor in dit artikel een derde paragraaf toe te voegen teneinde volledige transparantie te geven over het langere behoud van deze gegevens in gecodeerde vorm met oog op gebruik voor wetenschappelijk of statistische doeleinden of in het raam van haar activiteiten uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

In de Nederlandse tekst luidt de toevoeging: "§3. Met het oog op de verwerking voor de doeleinden bedoeld in artikel VII.153, §4 WER kan de Bank de gegevens bedoeld in artikel 2 voor langere duur in gecodeerde vorm bewaren."

In het Verslag aan de Koning kan volgende motivering worden toegevoegd: “Er wordt een derde paragraaf toegevoegd die preciseert dat de Bank de gegevens langer kan bewaren voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar activiteiten uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België. Dit gebeurt in een datawarehouseomgeving afgescheiden van de productieomgeving die dient voor de raadplegingen door kredietgevers en andere instellingen die een toegangsrecht hebben tot de Centrale en is niet toegankelijk van buiten de Bank. In deze datawarehouseomgeving, waarin dagelijks de gegevens uit de productieomgeving worden overgebracht met betrekking tot de personen en hun overeenkomsten, worden het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen, de naam, de voornaam, de geboortedag, de straatnaam en het huisnummer van de kredietnemer niet opgenomen. Het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen wordt gecodeerd geregistreerd. De datawarehouseomgeving is slechts toegankelijk voor een zeer beperkt aantal personeelsleden van de Bank die hiertoe behoorlijk gemachtigd zijn en geen toegang hebben tot de operationele gegevens uit de productieomgeving. De registratie van gecodeerde in plaats van geanonimiseerde gegevens is noodzakelijk in het kader van controles op de correcte en coherente melding van gegevens door de kredietgevers. Dit geldt in het bijzonder met betrekking tot het prudentieel toezicht dat door de Bank wordt uitgeoefend. Het moet mogelijk blijven om, indien de omstandigheden dit vereisen, onderzoek uit te voeren tot op het niveau van de individuele kredietovereenkomst, ook nadat deze uit de productieomgeving is geschrapt. Daarbij wordt steeds de regel gehanteerd dat gegevens enkel op geanonimiseerde wijze ter beschikking worden gesteld, indien dit volstaat om het doeleinde te realiseren.”

Een analoge toevoeging dient in de Franse tekst te gebeuren.

- Artikel 5

De vertegenwoordigers van de kredietgevers verzoeken de mogelijkheid te onderzoeken om bijkomende implementatietijd te voorzien om de aanpassingen te kunnen uitvoeren die gepaard gaan met de wijziging van de criteria voor registratie van de wanbetalingen, inzonderheid het wegvallen van het criterium “een verschuldigd bedrag werd niet of onvolledig betaald binnen een maand na het versturen door de kredietgever van de ter post aangetekende verwittiging bedoeld in artikel 45 van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet”. De FOD Economie verklaart evenwel hiervan a priori geen voorstander te zijn.

Wat het in §2 vermelde minimale bedrag van de wanbetaling betreft, wijst het Begeleidingscomité erop dat dit bedrag nooit werd geïndexeerd en dat het derhalve aangewezen zou zijn het te verhogen. Het Begeleidingscomité is zich er evenwel van bewust dat het technisch gezien niet meer mogelijk is, noch voor de Nationale Bank van België, noch voor de kredietgevers, om een dergelijke aanpassing te implementeren tegen de in het ontwerp van koninklijk besluit opgenomen datum van inwerkingtreding.

- Artikel 6

Geen bemerkingsen.

- Artikel 7

Geen bemerkingsen.

- Artikel 8

Het Begeleidingscomité stelt voor het artikel op te delen in twee paragrafen, analoog aan de opbouw van artikel 4.

Op verzoek van de Nationale Bank van België en eveneens analoog aan artikel 4 stelt het Begeleidingscomité voor ook in dit artikel een derde paragraaf toe te voegen teneinde volledige transparantie te geven over het langere behoud van deze gegevens in gecodeerde vorm met oog op gebruik voor wetenschappelijk of statistische doeleinden of in het raam van haar activiteiten uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

In de Nederlandse tekst luidt de toevoeging: "§3. Met het oog op de verwerking voor de doeleinden bedoeld in artikel VII.153, §4 WER kan de Bank de gegevens bedoeld in artikel 2 voor langere duur in gecodeerde vorm bewaren."

In het Verslag aan de Koning kan volgende motivering worden toegevoegd: "Er wordt een derde paragraaf toegevoegd die preciseert dat de Bank de gegevens langer kan bewaren voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar activiteiten uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België. Dit gebeurt in een datawarehouseomgeving afgescheiden van de productieomgeving die dient voor de raadplegingen door kredietgevers en andere instellingen die een toegangsrecht hebben tot de Centrale en is niet toegankelijk van buiten de Bank. In deze datawarehouseomgeving, waarin dagelijks de gegevens uit de productieomgeving worden overgebracht met betrekking tot de personen en hun overeenkomsten, worden het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen, de naam, de voornaam, de geboortedag, de straatnaam en het huisnummer van de kredietnemer niet opgenomen. Het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen wordt gecodeerd geregistreerd. De datawarehouseomgeving is slechts toegankelijk voor een zeer beperkt aantal personeelsleden van de Bank die hiertoe behoorlijk gemachtigd zijn en geen toegang hebben tot de operationele gegevens uit de productieomgeving. De registratie van gecodeerde in plaats van geanonimiseerde gegevens is noodzakelijk in het kader van controles op de correcte en coherente melding van gegevens door de kredietgevers. Dit geldt in het bijzonder met betrekking tot het prudentieel toezicht dat door de Bank wordt uitgeoefend. Het moet mogelijk blijven om, indien de omstandigheden dit vereisen, onderzoek uit te voeren tot op het niveau van de individuele kredietovereenkomst, ook nadat deze uit de productieomgeving is geschrapt. Daarbij wordt steeds de regel gehanteerd dat gegevens enkel op geanonimiseerde wijze ter beschikking worden gesteld, indien dit volstaat om het doeleinde te realiseren."

Een analoge aanpassing en toevoeging dient in de Franse tekst te gebeuren.

- Artikel 9

Geen bemerkingsen.

- Artikel 10

Geen bemerkingsen.

- Artikel 11

Geen bemerkingsen.

- Artikel 12

Geen bemerkingsen.

- Artikel 13

Geen bemerkingsen.

- Artikel 14

Geen bemerkingen.

- Artikel 15

Geen bemerkingen.

- Artikel 16

Met betrekking tot het tweede lid verzoeken de vertegenwoordigers van de kredietgevers de mogelijkheid te onderzoeken om bijkomende implementatietijd te voorzien om de aanpassingen te kunnen uitvoeren die gepaard gaan met de wijzigingen op vlak van de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst. De FOD Economie verklaart evenwel hiervan a priori geen voorstander te zijn, rekening houdend met het feit dat reeds een bijkomende termijn tot 1 juli 2017 is voorzien.

- Artikel 17

Geen bemerkingen.

- Artikel 18

Geen bemerkingen.