

**7 JULI 2002. - Koninklijk besluit tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren**

**ALBERT II, Koning der Belgen,**

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, inzonderheid op de artikelen 3, § 1, 3°, § 2, tweede lid, 4, 7, 8, § 1, eerste lid, 9 en 34;

Gelet op het koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de registratie door de Nationale Bank van België van wanbetalingen inzake consumentenkrediet en hypotheccair krediet, gewijzigd door de koninklijke besluiten van 11 januari 1993 en 31 maart 1994;

Gelet op het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, gegeven op 22 augustus 2001;

Gelet op het advies van de Raad voor het Verbruik, gegeven op 18 oktober 2001;

Gelet op het advies van het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, gegeven op 7 december 2001;

Gelet op het besluit van de Ministerraad over het verzoek aan de Raad van State om advies te geven binnen een termijn van een maand;

Gelet op het advies van 33.079/1 van de Raad van State, gegeven op 23 mei 2002, met toepassing van artikel 84, eerste lid, 1°, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State;

Op de voordracht van Onze Minister van Economie,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

**HOOFDSTUK I. - Definities.**

Artikel 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder :

1° de wet : de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren;

2° de kredietovereenkomst : de overeenkomst bedoeld in artikel 2, 3° en 4°, van de wet;

3° de regularisatie : de toestand van de geregistreerde kredietovereenkomst waarbij :

a) ofwel de voorwaarden van het gebruik en, naargelang het geval, van de aflossing, de reconstitutie of de terugbetaling van het krediet opnieuw worden geëerbiedigd;

b) ofwel een bedrag is terugbetaald dat overeenstemt met het bedrag in hoofdsom dat moet worden gestort om het kapitaal af te lossen, terug te betalen of te reconstitueren, vermeerderd met :

- in geval van een consumentenkredietovereenkomst, het bedrag van de vervallen en niet-betaalde kosten van het krediet en, in voorkomend geval, het bedrag van de nalatighedsintrest, de straffen, de schadevergoedingen en de kosten;

- in geval van hypothecaire kredietovereenkomsten, de vervallen en niet-betaalde intresten en, in voorkomend geval, het bedrag van de nalatighedsintrest, de straffen, de schadevergoedingen en de kosten;

c) ofwel de kredietgever niet overgaat tot de uitvoering van maatregelen ter invordering van het opeisbaar gestelde krediet en aanvaardt dat de kredietnemer, die zijn betalingsachterstand heeft aangezuiverd, opnieuw het krediet volgens de oorspronkelijk overeengekomen modaliteiten terugbetaalt [<sup>1</sup> of met de kredietnemer een kredietovereenkomst sluit zoals bedoeld in artikel 3, § 2, laatste lid, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet]<sup>1</sup>;

d) ofwel de einddatum werd bereikt van de aanzuiveringsregeling zoals bedoeld in titel IV van het vijfde deel van het Gerechtelijk Wetboek;

4° werkdagen : het geheel van alle kalenderdagen met uitsluiting van de zondagen en wettelijke feestdagen. Als een termijn, uitgedrukt in werkdagen op een zaterdag afloopt, wordt hij verlengd tot de eerstvolgende werkdag.

[<sup>1</sup> Voor de toepassing van dit besluit worden de consumentenkredietovereenkomsten die niet beantwoorden aan de kredietsoorten bedoeld in artikel 1, 9° tot 12°, 12°ter en 12°quater van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, gelijkgesteld met een lening op afbetaling.]<sup>1</sup>

-----

(1)<KB [2011-05-26/01](#), art. 1, 003; Inwerkingtreding : 23-10-2011>

## HOOFDSTUK II. - Mededeling van gegevens aan de Centrale (POSITIEVE LUIK).

**Art. 2.** § 1. De gegevens die in de Centrale worden geregistreerd zijn de volgende :

- 1° het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen, de naam, de eerste officiële voornaam en het geslacht van de kredietnemer;
- 2° zijn geboortedatum, uitgedrukt door het nummer van de dag, van de maand en van het jaar;
- 3° zijn woonplaats of, wanneer deze onbestaand of ongekend is, de verblijfplaats bepaald door de naam van de straat, het nummer van het gebouw en desgevallend het busnummer, de naam van de plaats evenals de postcode;
- 4° de naam en het adres van de kredietgever en, in voorkomend geval de overnemer;
- 5° [<sup>1</sup> de kredietsoort]<sup>1</sup>, het nummer en de taal van de kredietovereenkomst;
- 6° voor de verkoop op afbetaling, de financieringshuur en de lening op afbetaling, het totaal terug te betalen bedrag, het termijnbedrag indien de termijnbedragen gelijk zijn, het bedrag van de eerste betalingstermijn indien de termijnbedragen ongelijk zijn, het aantal betalingstermijnen, de initiële periodiciteit van de betalingstermijnen en de datum van de eerste en van de laatste betalingstermijn;
- 7° voor de kredietopening, [<sup>1</sup> het kredietbedrag]<sup>1</sup>, de datum van het sluiten van de overeenkomst en, desgevallend, de datum van het einde van de overeenkomst;
- 8° voor de hypothecaire kredietovereenkomst, het geleend bedrag in kapitaal, het bedrag van een vervaldag indien de vervaldagbedragen gelijk zijn, het bedrag van de eerste vervaldag indien de vervaldagbedragen ongelijk zijn, het aantal vervaldagen, de initiële periodiciteit van de vervaldagen, de datum van de eerste en van de laatste vervaldag.

§ 2. De naam, eerste officiële voornaam en geboortedatum van de kredietnemer moeten overeenstemmen met de gegevens vermeld op al naargelang het geval :

- a) de identiteitskaart bedoeld in artikel 6 van de wet van 19 juli 1991 betreffende de bevolkingsregisters en de identiteitskaarten en tot wijziging van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen;
- b) de verblijfsvergunning uitgereikt op het tijdstip van de inschrijving in het wachtregister bedoeld [<sup>1</sup> in artikel 1, § 1, eerste lid, 2°]<sup>1</sup>, van de hierboven vermelde wet van 19 juli 1991;
- c) de identiteitskaart, het paspoort of de vervangende reisvergunning, uitgereikt aan een vreemdeling die geen verblijf houdt in het Rijk, door de Staat waar hij verblijft of waarvan hij onderdaan is.

-----

(1)<KB [2011-05-26/01](#), art. 2, 003; Inwerkingtreding : 23-10-2011>

**Art. 3.** [<sup>1</sup> § 1.]<sup>1</sup> De gegevens betreffende de kredietovereenkomst worden binnen twee werkdagen na het sluiten van de overeenkomst aan de Centrale medegedeeld.

[<sup>1</sup> Voor consumentenkredietovereenkomsten gesloten op afstand begint de termijn van melding op de datum waarop de kredietgever het door de kredietnemer gesloten contract ontvangt.

Voor de hypothecaire kredieten is de datum van het sluiten van de overeenkomst :

- 1° de datum van verlijden van de notariële akte;
- 2° de datum van het sluiten van de onderhandse kredietovereenkomst bij een hypotheekbelofte of bij een hypothecair mandaat wanneer het mandaat zelf afzonderlijk opgenomen is in een notariële akte;
- 3° de datum van het sluiten van de overeenkomst van wederopneming of voorschot gewaarborgd door een hypotheek gevestigd overeenkomstig artikel 51bis van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet in geval van een wederopneming of een nieuw voorschot;
- 4° de datum waarop de kredietgever de door de kredietnemer ondertekende kredietovereenkomst ontvangt bij een op afstand gesloten krediet.]<sup>1</sup>

[<sup>1</sup> § 2.]<sup>1</sup> Wanneer de kredietovereenkomst vervroegd wordt beëindigd of wanneer de kredietopeningsovereenkomst wordt opgezegd [<sup>1</sup> en in zoverre er na terugbetaling geen nieuwe kredietopneming meer mogelijk is]<sup>1</sup>, melden de personen bedoeld in artikel 9, dit binnen twee werkdagen volgend op de terugbetaling van het nog verschuldigde bedrag aan de Centrale.

-----  
**(1)**<KB [2011-05-26/01](#), art. 3, 003; Inwerkingtreding : 23-10-2011>

**Art. 4.**§ 1. De bewaartermijnen van de gegevens bedoeld in artikel 2 zijn de volgende :  
 1° drie maanden en acht werkdagen na de datum van het einde van de kredietovereenkomst,  
 2° in voorkomend geval, tot de datum waarop de mededeling [<sup>1</sup> bedoeld in artikel 3, § 2,]<sup>1</sup>  
 wordt verricht.

§ 2. Bij het verstrijken van de bewaartermijnen worden alle gegevens, bedoeld in artikel 2, verwijderd.

Evenwel, wanneer er wanbetaling is in de zin van dit besluit, wordt de registratie verlengd tot beloop van de daartoe voorziene termijnen.

-----  
**(1)**<KB [2011-05-26/01](#), art. 4, 003; Inwerkingtreding : 23-10-2011>

**HOOFDSTUK III.** - Mededeling van gegevens aan de Centrale (NEGATIEVE LUIK).

**Art. 5.**§ 1. De wanbetalingen bedoeld in artikel 3, § 1, 3°, van de wet worden in de Centrale geregistreerd indien ze beantwoorden aan de volgende criteria :

1° in geval van verkoop op afbetaling, financieringshuur en lening op afbetaling :

- a) drie termijnbedragen zijn op hun vervaldag niet of onvolledig betaald, of
- b) een vervallen termijnbedrag is gedurende drie maanden niet of onvolledig betaald, of
- c) de nog te vervallen termijnbedragen zijn onmiddellijk opeisbaar geworden;

2° [<sup>1</sup> in geval van kredietopening :

a) een bedrag aan kapitaal en/of totale kosten van het krediet voor de consument komt te vervallen overeenkomstig de voorwaarden van de kredietovereenkomst en dit werd niet of onvolledig terugbetaald binnen een termijn van drie maanden, of

b) het kapitaal is volledig opeisbaar geworden, zelfs voor de termijn bedoeld in a) verstreken is, en de kredietnemer heeft het verschuldigde bedrag niet of onvolledig terugbetaald;

c) in afwijking van b) zal, in geval van niet betaling van het bedrag bedoeld in artikel 22, § 2, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, de registratie plaats vinden een maand na het verstrijken van de nulstellingstermijn;]<sup>1</sup>

3° in geval van een hypothecaire kredietovereenkomst :

a) een verschuldigd bedrag werd niet of onvolledig betaald binnen drie maanden na de vervaldag, of

b) 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.

§ 2. Bij de eerste registratie van een wanbetaling betreffende een kredietovereenkomst, moet het bedrag van deze wanbetaling betrekking hebben op een som hoger dan 25 euro.

-----  
**(1)**<KB [2011-05-26/01](#), art. 5, 003; Inwerkingtreding : 23-10-2011>

**Art. 6.**De mededeling aan de Centrale van een wanbetaling omtrent een kredietovereenkomst bevat volgende gegevens :

1° het nummer en de taal van de kredietovereenkomst en de identificatiegegevens van de kredietnemer zoals voorzien in artikel 2, § 1, 1° en 2°;

2° in voorkomend geval, de overdracht van de overeenkomst met de identiteit van de overnemer;

3° voor de verkoop op afbetaling, de financieringshuur en de lening op afbetaling, de datum van de wanbetaling en

a) ofwel, het vervallen en niet-betaalde kapitaal vermeerderd met het bedrag van de vervallen en niet-betaalde totale kosten van het krediet [<sup>1</sup> voor de consument]<sup>1</sup>;

b) ofwel, in geval van opeisbaarstelling, het bedrag van het verschuldigd blijvend saldo vermeerderd met het bedrag van de vervallen en niet- betaalde totale kosten van het krediet;

4° [<sup>1</sup> voor de kredietopening, de datum van wanbetaling en

a) ofwel, de vervallen en niet-betaalde bedragen bedoeld in artikel 5, § 1, 2°, a) ;  
 b) ofwel, in geval van opeisbaarheid bedoeld in artikel 5, § 1, 2°, b) en c), het bedrag van het verschuldigd blijvend saldo vermeerderd met het bedrag van de vervallen en niet-betaalde totale kosten van het krediet voor de consument,

tenzij in geval van een overschrijding van hetzij het beschikbare tegoed van een rekening waarvoor geen geoorloofde debetstand is voorzien, hetzij de geoorloofde debetstand op een rekening die binnen een maand moet worden afgelost, in welk geval de mededeling aan de Centrale de volgende gegevens bevat :

a) de gegevens bedoeld in artikel 2, § 1, 3° tot 5°;  
 b) het overschreden bedrag op het ogenblik dat het eisbaar is geworden, vermeerderd met het bedrag van de vervallen en niet betaalde totale kosten van het krediet voor de consument alsook de datum van het verstrijken van de opzeggingstermijn;<sup>1</sup>

5° voor de hypothecaire kredietovereenkomst, de datum van de wanbetaling, en

a) ofwel het vervallen en niet-betaalde kapitaal vermeerderd met de vervallen en niet-betaalde intresten;

b) ofwel, in geval van opeisbaarstelling, het bedrag van het verschuldigd blijvend saldo vermeerderd met de vervallen niet-betaalde intresten;

6° in voorkomend geval, de datum van de regularisatie.

Mogen niet in de gemelde bedragen worden begrepen : nalatigheidsintresten, boetes of schadevergoedingen, kosten voor brieven betreffende aanmaning [<sup>1</sup> of ingebrekestelling, gerechtskosten en wederbeleggingsvergoedingen]<sup>1</sup>.

De datum van de wanbetaling bedoeld in dit hoofdstuk is de datum waarop voldaan is aan de wettelijke registratiecriteria bedoeld in artikel 5 van dit besluit.

-----

(1)<KB [2011-05-26/01](#), art. 6, 003; Inwerkingtreding : 23-10-2011>

**Art. 7.** De mededeling van de in artikel 6 bedoelde gegevens aan de Centrale gebeurt binnen acht werkdagen die volgen op de vaststelling van de wanbetaling zoals bedoeld in artikel 5 of op de regularisatie.

Het bedrag van de debetstand op het einde van elke maand, wordt binnen acht daaropvolgende werkdagen medegedeeld, voor zover dit bedrag werd gewijzigd.

**Art. 8.** De bewaartermijnen van de gegevens betreffende wanbetalingen zijn de volgende :  
 1° twaalf maanden vanaf de datum van regularisatie van de kredietovereenkomst;  
 2° maximaal tien jaar vanaf de datum van de eerste wanbetaling, bedoeld in artikel 6 van dit besluit, ongeacht of de kredietovereenkomst tussentijds al dan niet werd geregulariseerd.  
 Indien na afloop van deze maximale termijn van tien jaar een nieuwe wanbetaling zich voordoet, wordt een nieuwe tienjarige bewaartermijn opgestart vanaf de datum waarop de registratiecriteria van deze nieuwe wanbetaling zijn vervuld.

Bij het verstrijken van deze termijnen, worden deze gegevens verwijderd.

#### **HOOFDSTUK IV. - Personen onderworpen aan de mededelingsplicht.**

**Art. 9.** Zijn gehouden de inlichtingen bedoeld in de artikelen 2, 3, tweede lid, 6 en 7, tweede lid, mede te delen aan de Centrale, de kredietgevers en de personen die zijn toegelaten om kredietverzekeringsverrichtingen uit te voeren in toepassing van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen en aan wie de rechten voortvloeiend uit de kredietovereenkomst, volledig of gedeeltelijk, werden overgedragen, evenals de personen die een activiteit van minnelijke invordering van schulden uitoefenen en die hiertoe, overeenkomstig artikel 4, § 1, van de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden, ingeschreven zijn bij de Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie en aan wie de overeenkomst of de schuldvordering uit de kredietovereenkomst werd overgedragen of door wie deze werd verworven overeenkomstig artikel 25 van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

<sup>1</sup> In geval van overdracht van schuldvordering aan de instellingen voor collectieve belegging in schuldvorderingen die, overeenkomstig de wet van 20 juli 2004 betreffende

bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles, onderworpen zijn aan het toezicht van de Commissie voor Bank-, Financie- en Assurantiewezen, blijft de mededelingsplicht bedoeld in artikel 4 van de wet, ten laste van de overdragende instelling.<sup>1]</sup>

In geval van volledige of gedeeltelijke overdracht van de rechten voortvloeiend uit de kredietovereenkomst aan andere personen dan die vermeld in de paragrafen 1 en 2 van dit artikel, blijft de mededelingsplicht ten laste van de overdrager.

De mededelingsplicht blijft ten laste van de kredietgever wiens erkenning, registratie, inschrijving of toelating wordt ingetrokken, geschrapt, geschorst of die ervan afstand doet.

In geval van faillissement of vereffening van de personen die mededelingsplichtig zijn neemt de curator of de vereffenaar de mededelingsplicht over.

-----

(1)<KB [2011-05-26/01](#), art. 7, 003; Inwerkingtreding : 23-10-2011>

#### HOOFDSTUK V. - Raadpleging van de Centrale.

Art. 10. Met toepassing van artikel 9 van de wet, raadpleegt de kredietgever de Centrale :

1° in geval van een consumentenkrediet, binnen een termijn van twintig kalenderdagen die aan het sluiten van de kredietovereenkomst voorafgaat;

2° in geval van een hypothecaire kredietovereenkomst, binnen een termijn van vijftien kalenderdagen die aan het overhandigen van het hypothecaire kredietaanbod voorafgaat.

Deze raadpleging blijft gedurende vier maanden geldig. Indien de hypothecaire kredietovereenkomst niet werd gesloten binnen vier maanden na deze raadpleging moet de kredietgever een nieuwe raadpleging verrichten.

Art. 11. De raadplegingen van de Centrale individualiseren de kredietnemer bij middel van het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen en/of de naam, de eerste officiële voornaam en de geboortedatum.

[<sup>1</sup> Bij de raadpleging van de Centrale, verduidelijkt de kredietgever de reden hiervan in overeenstemming met de bepalingen in artikel 8, § 2 van de wet.]<sup>1]</sup>

-----

(1)<KB [2011-05-26/01](#), art. 8, 003; Inwerkingtreding : 23-10-2011>

Art. 12. Bij raadpleging van de Centrale vermeldt het antwoord de geregistreerde gegevens met uitzondering van de naam van de kredietgever, van de overnemer, het nummer en de taal van de kredietovereenkomst. De Centrale wordt gemachtigd een synthetisch antwoord te verstrekken op basis van het geheel of een deel van de geregistreerde inlichtingen.

Indien de raadpleging betrekking heeft op een niet in de Centrale geregistreerde persoon, wordt zulks in het antwoord vermeld.

Art. 13. De kredietnemer die het recht op toegang wenst uit te oefenen, voegt bij zijn aanvraag een duidelijk leesbare fotokopie recto-verso van zijn identiteitsdocument zoals bedoeld in artikel 2, § 2.

Elke aanvraag door de kredietnemer tot rechtzetting of verwijdering van op zijn naam geregistreerde verkeerde gegevens moet bovendien vergezeld zijn van elk document dat de gegrondheid van de aanvraag rechtvaardigt.

Het recht op toegang, op rechtzetting of op verwijdering van verkeerde gegevens wordt ofwel persoonlijk uitgeoefend, ofwel door een advocaat, een ministerieel ambtenaar of een gerechtelijk mandataris, in het raam van de uitvoering van de kredietovereenkomst.

#### HOOFDSTUK VI. - Diverse bepalingen.

Art. 14. De personen die gehouden zijn gegevens aan de Centrale mede te delen, of ze te raadplegen, mogen daartoe aan andere personen volmacht geven, voor zover de gevolmachtigden eveneens gehouden zijn gegevens mede te delen aan de Centrale of bevoegd zijn ze te raadplegen. Een exemplaar van de volmacht moet voorafgaandelijk aan de Centrale worden overgemaakt.



## HOOFDSTUK VII. - Slot- en wijzigingsbepalingen.

**Art. 15.** Het koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de registratie door de Nationale Bank van België van wanbetalingen inzake consumentenkrediet en hypotheccair krediet, gewijzigd door de koninklijke besluiten van 11 januari 1993 en 31 maart 1994, wordt opgeheven.

**Art. 16.** Voor de kredietovereenkomsten gesloten voor de inwerkingtreding van dit besluit, moeten de gegevens zoals bedoeld in artikel 2 worden medegedeeld aan de Centrale binnen drie maanden volgend op de inwerkingtreding van dit besluit. Het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen moet evenwel niet aan de Centrale worden medegedeeld indien de kredietgever niet over dit nummer beschikt.

[<sup>1</sup> ...]<sup>1</sup>

-----

(1)<KB [2011-05-26/01](#), art. 9, 003; Inwerkingtreding : 23-10-2011>

**Art. 17.** Op 1 juni 2003 treden in werking :

1° de artikelen 4, 5, 12, 16 tot en met 30 van de wet;

2° dit besluit.

**Art. 18.** Onze Minister bevoegd voor Economische Zaken is belast met de uitvoering van dit besluit.

## VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

De wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren reorganiseert de Centrale voor Kredieten aan Particulieren die reeds bestaat in de schoot van de Nationale Bank van België. De Centrale registreert de consumentenkredietovereenkomsten en de hypotheccaire kredietovereenkomsten die wanbetalingen kennen.

Naast dit negatief luik dat blijft verder bestaan, richt de wet van 10 augustus 2001 een positief luik in, dat wil zeggen een registratie van alle consumentenkredietovereenkomsten en alle hypotheccaire kredietovereenkomsten.

Voorafgaand aan het sluiten van een nieuwe kredietovereenkomst, zullen de kredietgevers de Centrale moeten consulteren, die hen zo een volledige informatie verschafft over het eventueel bestaan van andere reeds gesloten overeenkomsten door de kandidaat-kredietnemer en over eventuele wanbetalingen.

Het ontwerp van koninklijk besluit dat Uw Minister de eer heeft voor te leggen aan Uwe Majesteit, geeft uitvoering aan de bepalingen van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

Het ontwerp van koninklijk besluit werd aan het advies van de Raad van State aangepast met uitzondering van de opmerkingen betreffende de artikelen 5, § 2 en 8, § 1, 2°, die niet gevolgd werden.

### Artikel 1

Artikel 1 bevat de definities. Enerzijds, uit bekommernis voor vereenvoudiging werden de definities van " terugkeer tot de normale uitvoering " en " tenietgaan van de schuld " die voorkwamen in het koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de registratie door de Nationale Bank van België van wanbetalingen inzake consumentenkrediet en hypotheccair krediet, samengevoegd en geherformuleerd onder de definitie van " regularisatie ".

Anderzijds werd de definitie " regularisatie " verruimd. Het punt c) beoogt de kredietovereenkomsten die het voorwerp uitmaken van een opeisbaarheidstelling van het verschuldigd blijvend saldo met het oog op het nemen van rangorde bij de loonsoverdracht. Inmiddels heeft de kredietnemer de betalingsachterstand aangezuiverd en gaat de kredietgever niet over tot het uitvoeren van maatregelen ter invordering, zoals loonsoverdracht, door te aanvaarden dat de kredietnemer zijn oorspronkelijk overeengekomen periodieke terugbetalingen hervat.

Punt d) voorziet in de regularisatie van de kredietovereenkomst op de einddatum van de aanzuiveringsregeling, zoals bedoeld in de wet van 5 juli 1998 betreffende de collectieve schuldenregeling en de mogelijkheid van verkoop uit de hand van de in beslag genomen onroerende goederen. Inderdaad, vanaf de beschikking van toelaatbaarheid en tijdens de ganse duur van de aanzuiveringsregeling worden de gegevens van de debetsituatie van de kredietnemer die betrekking hebben op de geregistreerde kredietovereenkomsten bevroren. In de mate dat de kredietnemer de regeling tot het einde heeft gerespecteerd, dient in de regularisatie van de geregistreerde kredietovereenkomst(en) te worden voorzien. Bij ontstentenis daarvan zouden deze overeenkomsten geregistreerd kunnen blijven nadat de bewaringstermijn (twee jaar) van de berichten van de collectieve schuldenregeling is verstreken.

De regularisatie van de kredietovereenkomst waarvoor betalingsfaciliteiten werden toegestaan, is opgenomen onder punt b).

Ingevolge de adviezen van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en van het Begeleidingscomité wordt de definitie "werkdagen" ingevoegd onder punt 4°. Het betreft de definitie die in de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichtingen en bescherming van de consument is voorzien.

#### Artikel 2

Artikel 2, in uitvoering van artikel 3, §§ 1, 1°, 2° en 2 van de wet van 10 augustus 2001, somt de mede te delen gegevens op in geval van een positieve registratie. Grosso modo komen de gevraagde gegevens overeen met de gevraagde gegevens bij betalingsachterstand overeenkomstig artikel 5 van het voornoemd koninklijk besluit van 20 november 1992.

Betreffende de mededeling van het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen van de kredietnemer, stelt de Raad van State vast dat de kredietgever " ... uiteraard over dat nummer dient te mogen beschikken ". In antwoord op deze vaststelling, dient gewezen te worden op de verplichting van de kredietgevers dit identificatienummer te vragen aan elke kandidaat-kredietnemer. Een afwijking werd voorzien in artikel 16 voor de mededeling van kredietovereenkomsten gesloten vóór de inwerkingtreding van dit ontwerp.

Artikel 2, § 2, legt de kredietgever de verplichting op om de overeenstemming na te trekken van de persoonsgegevens van de kredietnemer met deze die voorkomen op zijn identiteitskaart of een gelijkwaardig document. Deze maatregel strekt ertoe sommige bedriegerijen of nalatigheden te vermijden, in het bijzonder bij de kredietovereenkomsten gesloten op afstand. Voor deze laatste zal de kredietgever aan de kredietnemer een fotokopie moeten vragen van zijn identiteitskaart om aan het wettelijk voorschrift te kunnen voldoen. De houder van het bestand van de Centrale kan dus, in geval van niet overeenstemming van de gegevens, ambtshalve overgaan tot de verwijdering of verbetering ervan.

#### Artikel 3

Artikel 3, genomen in uitvoering van artikel 3, § 2, van de wet van 10 augustus 2001, regelt de termijnen binnen dewelke de kredietgever gegevens inzake een kredietovereenkomst moet mededelen aan de Centrale.

De kredietovereenkomst kan vervroegd worden beëindigd, met name als gevolg van een volledige vervroegde terugbetaling of via het mechanisme van schuldvernieuwing dat er in bestaat de kredietovereenkomst door een andere te vervangen. De opzegging inzake de kredietopeningen maakt het mogelijk om een einde te maken aan een overeenkomst van onbepaalde duur, maar maakt geen vervroegde beëindiging uit. Deze opzegging is pas effectief op het einde van de wettelijke opzeggingstermijn.

Zowel de vervroegde beëindiging van de kredietovereenkomst als de opzegging van de kredietopening moeten medegedeeld worden door de personen bedoeld in artikel 9 van dit ontwerp aangezien deze informatie niet automatisch wordt verkregen. De mededeling moet maar plaatsvinden na de terugbetaling van de verschuldigde sommen.

#### Artikel 4

Artikel 4, § 1, genomen in uitvoering van artikel 3, § 2, van de wet van 10 augustus 2001, legt de bewaartermijn van de medegedeelde positieve gegevens vast. De termijn van drie maanden en acht werkdagen, na de einddatum van de kredietovereenkomst, stemt overeen met een periode van onzekerheid ten aanzien van de terugbetaling van de laatste drie termijnbetalingen. Teneinde te vermijden dat de kredietnemer uit het bestand zou worden gelicht en er, desgevallend, opnieuw zou worden in opgenomen, is het aangewezen om te

voorzien in een overgangperiode. Bovendien is het wenselijk om, in het raam van de strijd tegen de overmatige schuldenlast, te vermijden dat een consument een nieuw krediet zou bekomen terwijl hij bijvoorbeeld ten aanzien van de laatste termijnbetaling opgezadeld zou zitten met een betalingsachterstand, dewelke nog niet geregistreerd werd.

Het spreekt voor zich dat inzake de mededeling bedoeld in artikel 3, tweede lid, de gegevens worden geschrapt op de datum van deze mededeling, als de kredietnemer zijn volledige schuld heeft terugbetaald.

Artikel 4, § 2, tweede lid, bepaalt dat de registratie wordt verlengd wanneer er wanbetaling is. Vanzelfsprekend wordt enkel de registratie van de kredietovereenkomst behouden waarvoor er een wanbetaling werd medegedeeld en niet de overeenkomstig § 1 van dit artikel reeds terugbetaalde kredietovereenkomsten.

#### Artikel 5

Artikel 5, in uitvoering van artikel 3, § 1, 3°, van de wet van 10 augustus 2001, bepaalt de registratiecriteria van de wanbetalingen. Het betreft hoofdzakelijk criteria zoals vastgesteld bij het koninklijk besluit van 20 november 1992. Het criterium van de onderbreking van de geldopnemingen inzake de materie van kredietopeningen werd niet weerhouden. Inderdaad, krachtens artikel 59, § 3, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, heeft de kredietgever de mogelijkheid om de geldopnemingen te onderbreken wanneer hij over inlichtingen beschikt waaruit hij kan afleiden dat de consument niet langer in staat zal zijn om zijn verplichtingen na te komen, en dit zonder dat er sprake is van wanbetaling. Zodoende, stelt men in de praktijk vast dat bijvoorbeeld de kredietgever gebruik maakt van deze mogelijkheid in geval van verlies van werk, ziekte of echtscheiding van de kredietnemer. Dit criterium is dus niet afdoende zolang er geen wanbetaling bestaat. En indien er zich een wanbetaling voordoet, wordt deze geregistreerd overeenkomstig de criteria van § 1, 2°, van dit artikel. In dat opzicht moet het geschrift in fine worden onderscheiden van het maandoverzicht bedoeld in artikel 59, § 1, van de wet van 12 juni 1991.

Artikel 5, § 2, stelt een bedrag hoger dan 25 euro, het minimumbedrag vanaf dewelke een eerste registratie van een wanbetaling moet worden uitgevoerd, vast.

De opmerking van de Raad van State om deze bepaling als een afzonderlijk criterium te integreren in de opsomming van criteria die in artikel 5, § 1 voorkomt, werd niet gevolgd. Immers, de regeling opgenomen in § 2 betreft geen afzonderlijk criterium maar een gemeenschappelijk criterium voor de verschillende vormen van kredietovereenkomsten.

#### Artikel 6

Artikel 6, genomen in uitvoering van artikel 3, § 1, 3°, van de wet van 10 augustus 2001, bepaalt de mede te delen gegevens ingevolge de registratie van een wanbetaling.

#### Artikel 7

In artikel 7, genomen in uitvoering van artikel 4, tweede lid, van de wet van 10 augustus 2001, werd de termijn van vijftien dagen zoals bedoeld in het koninklijk besluit van 20 november 1992 teruggebracht tot acht werkdagen. Het is inderdaad onontbeerlijk dat de wanbetalingen zo vlug mogelijk worden medegedeeld.

#### Artikel 8

In artikel 8, genomen in uitvoering van artikel van artikel 3, § 2, tweede lid, van de wet van 10 augustus 2001, worden de bewaringstermijnen eenvormig gemaakt : een termijn van twaalf maanden is voorzien van zodra de kredietovereenkomst werd geregulariseerd. De termijn van tien jaar werd behouden in geval van niet-regularisatie. Deze termijn moet niettemin worden beschouwd als een maximumtermijn die begint te lopen vanaf de datum van eerste registratie. Indien de kredietnemer bijvoorbeeld meer dan negen jaar na de eerste registratie zou regulariseren moet er geen termijn van twaalf maanden worden toegepast derwijze dat de registratie langer zou zijn dan tien jaar. De kredietnemer zou anders worden bestraft ten opzichte van degene die nooit zijn schulden heeft aangezuiverd.

In tegenstelling tot de opmerking van de Raad van State, betreft de termijn van tien jaar bedoeld in alinea 1, 2°, geen overlapping van de termijn van 12 maanden bedoeld in alinea 1, 1°. Deze bepaling legt een maximale termijn van tien jaar vast op een manier dat de termijn van 12 maanden, bepaald in het geval van regularisatie, niet mag toegepast worden wanneer dit de verlenging van de termijn van 10 jaar als gevolg heeft, te rekenen vanaf de eerste registratie van een wanbetaling.

De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer vindt dat de



wanbetalingen onmiddellijk dienen geschrapt te worden zodra de kredietovereenkomst geregulariseerd is. Dit advies werd niet gevolgd. Het handhaven van een bewaringstermijn rechtvaardigt zich immers in de mate dat de schuldenaar in een wankele toestand werd gebracht en dus een risico vormt voor de toekomstige kredietgever.

#### Artikel 9

Artikel 9, genomen in uitvoering van artikel 4, lid 1, van de wet van 10 augustus 2001, duidt de personen aan die gehouden zijn de inlichtingen aan de Centrale mee te delen. Naast degenen die worden bedoeld door het koninklijk besluit van 20 november 1992, beoogt artikel 9, tweede lid, ook het geval van effectisering waar de mededelingsplicht ten laste blijft van de overdragende instelling. Anderzijds is artikel 9, vijfde lid, ingegeven door de vaststelling dat curatoren en vereffenaars in gebreke blijven de mededelingen en registraties te verrichten waartoe de gefailleerde kredietgever of de vennootschap in vereffening gehouden zijn.

#### Artikel 10

In artikel 10, genomen in uitvoering van artikel 9 van de wet van 10 augustus 2001, werd het advies van het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren gevolgd.

In 1° wordt het aantal kalenderdagen van de periode waarbinnen de raadpleging moet gebeuren voorafgaand aan het sluiten van een consumentenkrediet van vijftien op twintig gebracht; deze wijziging laat toe rekening te houden met de minimale geldigheidsduur van vijftien dagen van het aanbod bedoeld in de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

In 2° wordt de geldigheidsduur van een raadpleging van de Centrale voor de toekenning van een hypothecair krediet van drie op vier maanden gebracht; deze verlenging heeft tot doel de betrokken geldigheidsduur af te stemmen op de marktpraktijken; in dit verband wordt gewezen op de periode van maximum vier maanden tussen de ondertekening van een voorlopige koopovereenkomst en de betaling van de registratierechten.

#### Artikel 11

Artikel 11, genomen in uitvoering van artikel 9 van de wet van 10 augustus 2001, bepaalt hoe de kredietnemer moet worden geïndividualiseerd tijdens de raadpleging van de Centrale. Het gebruik van het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen zal toelaten de identiteit van de kredietnemer beter na te kijken. Zo kan het bijvoorbeeld voorkomen dat de naam, voornaam en geboortedatum van de kredietnemer niet overeenstemmen met het identificatienummer van het Rijksregister.

#### Artikel 13

Artikel 12, genomen in uitvoering van artikel 9 van de wet van 10 augustus 2001, behoeft geen bijzondere commentaar.

Artikel 13, genomen in uitvoering van artikel 7 van de wet van 10 augustus 2001, legt de modaliteiten vast van het recht van de kredietnemer op toegang en zijn recht op verbetering van verkeerde gegevens. In § 2 van hetzelfde artikel, moet de aanvraag van de kredietnemer met het oog op verbetering of verwijdering van gegevens vergezeld zijn van elk document dat de gegrondheid van deze aanvraag rechtvaardigt : dat moet niet noodzakelijk de kredietovereenkomst zijn, het kan bijvoorbeeld ook een schrijven van de kredietgever zijn. Vanzelfsprekend blijft de overeenkomst echter het bewijskrachtig document bij uitstek. Het recht van de kredietnemer om te doen vermelden dat een gegeven betwist wordt, is inbegrepen.

Het voorstel van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer om expliciet het recht van de kredietnemer om te laten vermelden dat een gegeven betwist wordt, te hernemen, werd niet in aanmerking genomen : dit recht is immers omvat in het recht van verbetering van dit laatste.

#### Artikelen 14 en 15

Artikel 14, genomen in uitvoering van artikel 4 van de wet van 10 augustus 2001, behoeft geen bijzondere commentaar.

#### Artikel 16

Artikel 16 regelt de mededeling van de gegevens betreffende de kredietovereenkomsten gesloten voor de inwerkingtreding van dit besluit. Zoals de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer onderlijnt, kan de verplichting tot mededeling van het identificatienummer van het Rijksregister van natuurlijke personen niet toegepast worden ten aanzien van de kredietgevers die niet beschikken over dit nummer voor deze contracten.

**Artikel 17**

**In artikel 17 wordt het advies van het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren gevolgd : de datum van de inwerkingtreding van dit besluit wordt vastgesteld op 1 juni 2003.**