

SERVICE PUBLIC FEDERAL ECONOMIE,  
P.M.E., CLASSES MOYENNES ET ENERGIE

F. 2011 — 1449

[C — 2011/11191]

26 MAI 2011. — 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

RAPPORT AU ROI

Sire,

La loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation a modifié de manière approfondie les dispositions légales en matière de crédit à la consommation en vigueur en Belgique. Le champ d'application de la loi actuelle a été élargi, ce qui a pour conséquence un élargissement du fonctionnement de la Centrale des Crédits aux Particuliers à d'autres contrats de crédit que ceux qui tombent sous l'application de la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des Crédits aux Particuliers.

Dans le cadre de la lutte contre le surendettement et considérant, notamment, la ratio legis des articles 8 et 9 de la Directive 2008/48/CE du 23 avril 2008 concernant les contrats de crédit aux consommateurs, il faut prévoir l'obligation d'enregistrer, sans discrimination entre des prêteurs belges ou étrangers, tous les contrats de crédit conclus par eux qui tombent sous l'application de la loi modifiée relative au crédit à la consommation. En outre, il convient d'obliger les prêteurs belges et étrangers à consulter, préalablement et en toutes circonstances, la Centrale des Crédits aux Particuliers auprès de la Banque nationale de Belgique. Enfin, il faut obliger les prêteurs à enregistrer, à temps, les arriérés de paiement.

Cette obligation d'enregistrement et de consultation est d'ordre public et est également d'application aux contrats en cours, dans la mesure indiquée dans la loi du 13 juin 2010 et le présent projet d'arrêté. Des exceptions sont prévues dans le présent projet. Celles-ci se justifient par le fait qu'une application immédiate de l'obligation d'enregistrement est, dans certains cas, disproportionnée par rapport au but de la législation qui est de lutter contre le surendettement. Les circonstances visées aux nouveaux articles 11, § 3 et 11bis, § 3, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (ci-après LCC) ne peuvent sous aucun prétexte donner lieu à une première consultation après la conclusion du contrat de crédit.

L'article 75 de la loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation prévoit que le Roi doit exécuter les nouvelles dispositions légales pour le 1<sup>er</sup> janvier 2012 au plus tard. Afin de permettre aux prêteurs concernés et à la Banque nationale de Belgique de mettre en œuvre à temps les adaptations informatiques nécessaires, il est indiqué de leur fournir une sécurité juridique concernant les délais de consultation et d'enregistrement. Pour ces raisons, l'adoption de cet arrêté peut être considérée comme une mesure nécessaire qui entre dans la compétence du gouvernement chargé du traitement des affaires courantes.

Vu l'avis du Conseil d'Etat, les dispositions du chapitre 2 initial, qui prévoyaient une modification de l'arrêté royal du 20 novembre 1992 relatif au traitement des données à caractère personnel en matière de crédit à la consommation, seront reprises dans un arrêté distinct afin d'être d'abord soumises au Conseil des Ministres.

Commentaire des articles

CHAPITRE 1<sup>er</sup>. — Modification de l'arrêté royal du 7 juillet 2002 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers

Article 1<sup>er</sup>

Les modifications de l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté royal du 7 juillet 2002 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers sont une conséquence des modifications apportées aux définitions et au champ d'application de la LCC par la loi du 13 juin 2010. La modification sous 1<sup>o</sup> 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 tout en respectant les délais de conservation prévus par l'arrêté royal du 7 juillet 2002 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers.

Art. 2

Les modifications de l'article 2 de l'arrêté royal du 7 juillet 2002 sont de nature légistique. Elles visent, d'une part, un alignement avec les notions utilisées par la LCC telle que modifiée par la loi du 13 juin 2010 et, d'autre part, une nouvelle classification de l'article 1<sup>er</sup> de la loi du 19 juillet 1991 relative aux registres de la population et aux cartes d'identité.

FEDERALE OVERHEIDSDIENST ECONOMIE,  
K.M.O., MIDDENSTAND EN ENERGIE

N. 2011 — 1449

[C — 2011/11191]

26 MEI 2011. — Koninklijk besluit tot wijziging van verschillende besluiten inzake registratie van persoonsgegevens ingevolge de wijziging van de wet op het consumentenkrediet

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

De wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet heeft tot gevolg dat de wettelijke bepalingen inzake consumentenkrediet in België een grondige verandering hebben ondergaan. Het toepassingsgebied werd uitgebreid met als gevolg een uitbreiding van de werking van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren tot andere kredietovereenkomsten dan degene die momenteel onder toepassing vallen van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

In het raam van de bestrijding van de overmatige schuldenlast en gelet onder meer op de ratio legis van de artikelen 8 en 9 van Richtlijn 2008/48/EG van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten is het aangewezen om, zonder discriminatie tussen Belgische en buitenlandse kredietgevers, alle door hen gesloten kredietovereenkomsten die onder toepassing vallen van de gewijzigde wet op het consumentenkrediet te registreren en de betrokken kredietgevers te verplichten de betreffende Centrale voor Kredieten aan Particulieren bij de Nationale Bank van België in alle omstandigheden voorafgaandelijk te raadplegen en tijdig gesloten kredietovereenkomsten en betalingsachterstanden te laten registreren.

Deze plicht tot registratie en raadpleging is van openbare orde en ook van toepassing op de lopende overeenkomsten, in de mate zoals aangegeven in de wet van 13 juni 2010 en dit ontwerp van besluit. Er zijn in dit ontwerp uitzonderingen voorzien. Zij worden gewettigd door het feit dat de onmiddellijke toepassing van de registratieplicht in sommige gevallen moet beschouwd worden als zijnde buiten verhouding tot het doel van de wetgeving, te weten de strijd tegen de overmatige schuldenlast. De omstandigheden bedoeld in de nieuwe artikelen 11, § 3 en 11bis, § 3, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (hierna WCK) kunnen onder geen enkel voorwendsel aanleiding geven tot een eerste raadpleging na het sluiten van de kredietovereenkomst.

Artikel 75 van de wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet voorziet dat de Koning uitvoering moet geven aan de nieuwe wettelijke bepalingen op 1 januari 2012 uiterlijk. Teneinde de betrokken kredietgevers en de Nationale Bank van België toe te laten tijdig de nodige informatica-aanpassingen door te voeren is het aangewezen dat hen rechtszekerheid wordt verschaft mbt de termijnen van raadpleging en registratie. Omwille van die redenen kan het nemen van dit besluit als een noodzakelijke maatregel worden beschouwd die kadert in de bevoegdheid van de regering tot het afhandelen van de lopende zaken.

Gelet op het advies van de Raad van State worden de bepalingen van het oorspronkelijke hoofdstuk 2, dat een wijziging voorziet van het koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de verwerking van persoonsgegevens inzake consumentenkrediet, in een afzonderlijk besluit hernomen om eerst te worden voorgelegd aan de Ministerraad.

Artikelsgewijze bespreking

HOOFDSTUK 1. — Wijziging van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren

Artikel 1

De wijzigingen in artikel 1 van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, zijn een gevolg van de wijzigingen van de definities en toepassingsgebied van de WCK tengevolge van de wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de WCK. De wijziging onder 1<sup>o</sup> 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 mits eerbiediging van de bewaartermijnen die vastgelegd zijn in het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

Art. 2

De wijzigingen in artikel 2 van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 zijn van legistische aard. Zij beogen enerzijds een gelijksoortige kaveling met de begrippen gehanteerd door de WCK zoals gewijzigd bij de wet van 13 juni 2010 en houden anderzijds rekening met een herindeling van artikel 1 van de wet van 19 juli 1991 betreffende de bevolkingsregisters en de identiteitskaarten.

## Art. 3

Les modifications proposées visent à préciser, dans des cas bien définis, le moment de la « conclusion » du contrat. Afin de garantir une application uniforme de la législation, des précisions sont apportées pour les contrats de crédit à la consommation conclus à distance et les crédits hypothécaires.

Un contrat est présumé être conclu au moment de la signature des parties. Cela implique qu'il est donc, en principe, fait abstraction du délai de réflexion et ce, que le contrat de crédit ait été conclu à distance (voir les articles 53 et 54 de la loi du 6 avril 2010 relative aux pratiques du marché et à la protection des consommateurs) ou non (article 18 LCC).

En l'espèce, l'avis du Comité d'accompagnement de la Centrale des Crédits aux Particuliers et du Conseil de la Consommation est également suivi en ce qui concerne le cas particulier de l'article 20bis, alinéa 2, LCC.

Pour les divers crédits hypothécaires, il est également proposé d'insérer une explication concernant le moment de la « conclusion » du contrat. Il faut rappeler qu'il s'agit ici uniquement des contrats de crédit qui tombent sous le champ d'application de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire. Certains contrats de crédit ont une affectation hypothécaire sans caractère immobilier au sens des articles 1<sup>er</sup> et 2 de cette loi, par exemple une reprise d'encours d'une ouverture de crédit hypothécaire visant à financer l'achat d'un bien meuble ou l'achat d'actions fournies par les prêteurs/entreprises d'investissement visées au nouvel article 3, § 2, alinéa 6 LCC. Dans ce cas, la LCC est, par principe, applicable ainsi que, mutatis mutandis, les règles de l'arrêté du 7 juillet 2002 concernant l'enregistrement des contrats de crédit à la consommation.

Concernant la nature juridique de la reprise d'encours, il peut également être renvoyé à une circulaire du 29 novembre 1993 émanant de l'ancien service de Contrôle des Assurances et adopté par la CBFA : « Une ouverture de crédit se caractérise par la possibilité pour l'emprunteur de prélever une certaine somme d'argent en une ou plusieurs fois, aux conditions convenues dans le contrat d'ouverture de crédit. (...) La pratique réserve habituellement l'expression « reprise d'encours » à ces réutilisations de l'ouverture de crédit. Face à une ouverture de crédit, la question se pose de savoir si elle est ou non soumise à la loi. A cet égard, il convient de distinguer soigneusement deux hypothèses :

a) soit les prélèvements peuvent être opérés unilatéralement par le bénéficiaire du crédit (...).

b) soit les prélèvements ne peuvent être opérés que du commun accord des parties. Chaque prélèvement apparaît alors comme un crédit/une avance distinct, soumis à des modalités (taux d'intérêt, durée, destination) qui lui sont propres. (...) Ces avances peuvent être soumises à la loi relative au crédit hypothécaire, à une autre législation (par exemple la loi relative au crédit à la consommation) ou ne pas être réglementées par une loi spéciale, selon leur destination. (...) ».

Quatre cas sont donc visés dans le présent projet d'arrêté. Le premier cas concerne le crédit-logement classique avec affectation hypothécaire. Dans ce cas, il a été choisi de prendre comme point de départ la date de constitution de l'acte notarié et non la date de conclusion du contrat sous seing privé préalable à l'acte notarié et qui fait suite à l'acceptation de l'offre obligatoire. Ce choix s'inspire du fait que différentes offres de crédit peuvent être en circulation en même temps avec toutes les contestations qui en découlent.

Le deuxième cas concerne le contrat garanti par une promesse d'hypothèque ou par un mandat hypothécaire notarié mais sans qu'un acte notarié d'affectation hypothécaire ne soit établi. Dans ce cas, la date de conclusion du contrat de crédit sous seing privé vaut comme date de départ.

Le troisième cas concerne des contrats sous seing privé ultérieurs, conclus sous la forme d'une reprise d'encours déjà exposée ci-dessus et garantis par une hypothèque existante dans le cadre d'une ouverture de crédit hypothécaire le plus souvent à durée indéterminée ou une hypothèque pour toutes sommes. Ici également, la date de la conclusion du contrat sous seing privé sera retenue.

Le quatrième cas vise à régler la situation particulière de contrats de crédit hypothécaire à distance. A cet effet, une solution, parallèle à la réglementation développée pour les contrats de crédit à la consommation, est proposée. Le Comité d'accompagnement de la Centrale des Crédits aux Particuliers considère, à juste titre, que le cas où une partie

## Art. 3

De voorgestelde wijzigingen beogen een verduidelijking m.b.t. het tijdstip van « het sluiten » van de overeenkomst in welbepaalde gevallen. Om de eenvormige toepassing van de wetgeving te garanderen, werd geopteerd om een aantal verduidelijkingen te voorzien voor de consumentenkredieten gesloten op afstand en de hypothecaire kredieten.

Een overeenkomst wordt geacht gesloten te zijn op het ogenblik van de ondertekening door partijen. Dit houdt in dat er in beginsel abstractie wordt gemaakt van de bedenkttermijn, zowel in de gevallen waarbij de kredietovereenkomst wel (zie de artikelen 53 en 54 van de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming) als niet op afstand werd gesloten (artikel 18 WCK).

In deze wordt ook het advies gevolgd van het Begeleidingscomité bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren en van de Raad voor het Verbruik met betrekking tot het bijzondere geval van artikel 20bis, tweede lid WCK.

Ook voor de verschillende hypothecaire kredietovereenkomsten wordt voorgesteld om een verduidelijking m.b.t. het tijdstip van « het sluiten » van de overeenkomst op te nemen. Er weze aan herinnerd dat het hier enkel gaat om de kredietovereenkomsten die vallen onder het toepassingsgebied van de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet. Sommige kredietovereenkomsten met hypotheekstelling bezitten geen onroerend karakter in de zin van de artikelen 1 en 2 van deze wet, b.v. een heropneming bij een hypothecaire kredietopening met het oog op het financieren van de aankoop van roerend goed of de aankoop van bv. aandelen verstrekt door kredietgevers/ beleggingsondernemingen bedoeld in het nieuwe artikel 3, § 2, zesde lid WCK. In dat geval is de WCK principieel van toepassing alsook, mutatis mutandis, de regels van het besluit van 7 juli 2002 mbt de registratie van consumentenkredietovereenkomsten.

Wat de juridische aard van de heropneming betreft kan ook verwezen worden naar een omzendbrief van 29 november 1993 uitgaande van de voormalige Controledienst voor de Verzekeringen en hernomen door de CBFA : « Een kredietopening wordt gekenmerkt door de mogelijkheid, die de kredietnemer geboden wordt, om in één of verscheidene keren, onder de in de overeenkomst van kredietopening overeengekomen voorwaarden, een bepaalde geldsom op te nemen (...). In de praktijk spreekt men van « heropneming » in geval van dergelijk hergebruik van de kredietopening. Wat een kredietopening betreft is het belangrijk te weten of ze al dan niet valt onder de wet. Wat dit betreft, moeten nauwgezet twee hypothesen onderscheiden worden :

a) ofwel kunnen de opnemingen eenzijdig door de beneficiaris van het krediet verricht worden (...).

b) ofwel kunnen de opnemingen slechts mits gemeenschappelijk akkoord van beide partijen verricht worden. Elke opneming doet zich dan voor als een afzonderlijk krediet/voorschot, onderworpen aan eigen modaliteiten (rentevoet, duur, bestemming) (...). Deze voorschotten kunnen onderworpen zijn aan de wet op het hypothecair krediet, aan een andere wetgeving (b.v. wet op het consumentenkrediet) of niet gereguleerd zijn op basis van een bijzondere wet, volgens hun bestemming (...).

Er worden derhalve in dit ontwerp van besluit vier gevallen beoogt. Het eerste geval betreft het klassieke woonkrediet met hypotheekstelling. Er werd voor geopteerd om in dat geval de datum van het verlijden van de notariële akte als uitgangspunt te nemen en niet de datum van het sluiten van de onderhandse overeenkomst voorafgaand aan de notariële akte en opgemaakt ingevolge de aanvaarding van het verplichte aanbod. Deze keuze is ingegeven door het feit dat er mogelijk verschillende kredietaanbiedingen tegelijk in omloop kunnen zijn met alle betwistingen van dien.

Het tweede geval betreft de overeenkomst gewaarborgd door een hypotheekbelofte of door een notariële hypothecaire volmacht maar zonder dat er een notariële akte van hypotheekstelling wordt opgemaakt. In dat geval geldt de datum van het sluiten van de onderhandse kredietovereenkomst als vertrekdatum.

Het derde geval betreft latere onderhandse overeenkomsten, gesloten onder de vorm van de hierboven reeds vermelde geval van heropneming en gewaarborgd door een bestaande hypotheek in het raam van hypothecaire kredietopeningen meestal van onbepaalde duur of een hypotheek voor alle sommen. Ook hier zal de datum van het sluiten van de onderhandse overeenkomst weerhouden worden.

Het vierde geval beoogt de bijzondere toestand van hypothecaire kredietovereenkomsten op afstand te regelen. Hiervoor wordt een oplossing voorgesteld die gelijklopend is met de regeling uitgewerkt voor consumentenkredietovereenkomsten. Het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren stelt terecht dat het geval

se fait représenter par un tiers lors de la conclusion du contrat, n'est pas considéré comme un contrat de crédit conclu à distance. A cet égard, il peut également être renvoyé à la définition d'un contrat à distance visée à l'article 2, 21° de la loi du 6 avril 2010 relative aux pratiques du marché et à la protection du consommateur et aux dispositions en matière de contrats à distance relatifs aux services financiers.

L'article 3, alinéa 2, de l'arrêté du 7 juillet 2002 a été adapté. Il vise les cas où il y a résiliation d'une ouverture de crédit à durée indéterminée mais où le consommateur dispose encore de la possibilité d'effectuer des prélèvements de crédit pendant la période de préavis. Dans cette hypothèse et tant que court l'ouverture de crédit, l'enregistrement reste nécessaire et ce, même si le solde est déjà remboursé. Cet enregistrement vaut jusqu'à la fin du contrat de crédit telle que déterminée par l'article 4 à savoir, la date à laquelle le délai de préavis est écoulé et le solde restant dû apuré. Toutefois, si l'on n'est pas dans un tel cas de figure, ce sont les articles 5 et suivants qui doivent être appliqués.

#### Art. 4

La modification proposée est de nature purement législative et découle de la nouvelle rédaction de l'article 3 de l'arrêté du 7 juillet 2002.

#### Art. 5

La modification de l'article 5, § 1<sup>er</sup>, 2° de l'arrêté du 7 juillet 2002 est dictée par différents motifs dont, entre autres, les modifications du champ d'application de la LCC concernant l'«ouverture de crédit» (voir notamment la nouvelle notion de « facilité de découvert »).

L'intention est de 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. Le critère existant était uniquement lié à la demande écrite du prêteur d'apurer un découvert. Ce critère est repris de l'arrêté royal du 20 novembre 1992 relatif à l'enregistrement par la Banque Nationale de Belgique des défauts de paiement en matière de crédit à la consommation et de crédit hypothécaire et peut s'expliquer historiquement dès lors que les anciennes ouvertures de crédit ne prévoyaient généralement pas de nombreuses modalités de remboursement. Actuellement, en matière de crédit à la consommation, cette situation est complètement dépassée. En effet, même dans le cas où aucun remboursement de capital n'est contractuellement prévu, la LCC contient, dans la plupart des cas, une obligation de zérotage.

Dans la définition de ces critères, c'est la situation d'un arriéré de paiement par rapport aux obligations de remboursement légales ou contractuelles qui a été retenue comme point de départ objectif. Sur cette base, deux critères *a*) et *b*) non cumulatifs (« ou ») sont prévus.

L'article 5, § 1<sup>er</sup>, 2°, *a*), proposé, est d'application même quand le consommateur n'a pas été préalablement mis en défaut et donc, par exemple, dans les cas où l'emprunteur ne respecte pas les modalités de paiement minimales. Cette règle s'applique sans qu'une distinction soit faite entre des arriérés de capital, de frais ou d'intérêts pour autant que ces arriérés soient compris dans le coût total du crédit pour le consommateur.

L'article 5, § 1<sup>er</sup>, 2°, *b*), par analogie avec le défaut de paiement visé à l'article 5, § 1<sup>er</sup>, 1°, *c*), prévoit l'enregistrement exprès de l'« exigibilité » pour l'ouverture de crédit et ce, dès que celle-ci se produit. Cette disposition est conforme à la ratio legis de la loi sur la Centrale des Crédits aux Particuliers qui vise, d'une part, à lutter contre le surendettement et, d'autre part, à répondre à la nécessité de faire apparaître aussi adéquatement que possible les défauts de paiement. Cela est d'autant plus vrai dans le cas où le montant du crédit est devenu exigible.

La notion d'exigibilité doit être lue en combinaison avec les articles 29 et 33ter LCC. On pense ici au cas d'une facilité de découvert visée à l'article 60bis LCC. Ce découvert doit être enregistré au plus tard à l'expiration d'une période de 45 jours (article 60bis, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup> LCC) + 1 mois (article 60bis, § 2 LCC et article 29, alinéa 1<sup>er</sup>, 3° LCC). Le délai de 45 jours est un maximum. Le prêteur peut prévoir un délai plus court.

L'article 33ter, § 1<sup>er</sup>, LCC est également important. Il vise les cas où il est mis fin à un contrat de crédit à durée indéterminée au moyen d'une résiliation de 2 mois. Dans ce cas, le montant du crédit complet est exigible dès que le délai de résiliation est écoulé.

Certains prêteurs sont liés par des obligations contractuelles avec des émetteurs d'instruments de paiement en vertu desquelles le compte de paiement d'un consommateur est débité « automatiquement ». Ce débit

waarbij een partij zich bij het sluiten van de overeenkomst door een derde laat vertegenwoordigen, niet wordt beschouwd als een kredietovereenkomst gesloten op afstand. In dat verband kan ook verwezen worden naar de definitie van een overeenkomst op afstand zoals bedoeld in artikel 2, 21° van de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming en naar de bepalingen inzake overeenkomsten op afstand met betrekking tot financiële diensten.

Het tweede lid van artikel 3 van het besluit van 7 juli 2002 werd aangepast aan de casus waarbij er opzegging is van een kredietopening van onbepaalde duur en de consument alsnog over de mogelijkheid zou beschikken om tijdens de opzeggingsperiode kredietopnemingen te verrichten. In dat geval blijft de registratie noodzakelijk zolang de kredietopening loopt, zelfs al zou het saldo zijn terugbetaald, en geldt als einde van de kredietovereenkomst zoals bedoeld in artikel 4, de datum waarop de opzeggingstermijn is verstreken en het nog verschuldigd bedrag is aangezuiverd. Mocht dit laatste niet het geval zijn dan moet artikel 5 en volgende worden toegepast.

#### Art. 4

De voorgestelde wijziging is van louter legistische aard en vloeit voort uit de nieuwe redactie van artikel 3 van het besluit van 7 juli 2002.

#### Art. 5

De voorgestelde wijziging van de bepaling onder 2° van artikel 5, § 1, van het besluit van 7 juli 2002 is ingegeven door verschillende beweegredenen. Vanzelfsprekend zijn er de wijzigingen van het toepassingsgebied van de WCK m.b.t. de « kredietopening » (zie o.a. het nieuwe begrip « geoorloofde debetstand »).

Het is ook de bedoeling 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. Het bestaande criterium was immers louter verbonden aan het schriftelijk verzoek door de kredietgever om een debetstand aan te zuiveren. Dit criterium, overgenomen uit het koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de registratie door de Nationale Bank van België van wanbetalingen inzake consumentenkrediet en hypothecair krediet, valt historisch te verklaren aangezien de vroegere kredietopeningen meestal geen uitgebreide terugbetalingsregeling voorzagen. Dit is op de dag van vandaag inzake consumentenkrediet volledig achterhaald: zelfs in het geval dat er contractueel geen terugbetaling van kapitaal is voorzien houdt de WCK, in de meeste gevallen, een nulstellingsverplichting in.

Als objectief vertrekpunt wordt gekozen voor de toestand van een betalingsachterstand ten aanzien van de wettelijke of contractuele terugbetalingsvoorwaarden. Er worden twee niet cumulatieve (« of ») criteria *a*) en *b*) voorzien.

De bepaling onder het voorgestelde artikel 5, § 1, 2°, *a*) is van toepassing, zelfs zonder dat de consument hiertoe voorafgaandelijk in gebreke werd gesteld, bv. bij minimale betalingsregeling en ongeacht of deze achterstand bestaat uit kapitaal, kosten of interesten, in de mate dat deze begrepen zijn in de totale kosten van het krediet voor de consument en dus geen kosten van niet-uitvoering van de kredietovereenkomst.

Met de bepaling onder het voorgestelde artikel 5, § 1, 2°, *b*) wordt geopteerd om naar analogie met de wanbetaling bedoeld in het bestaande artikel 5, § 1, 1°, *c*), ook bij de kredietopening uitdrukkelijk het geval van « opeisbaarheid » te registreren van zodra deze plaats heeft gevonden. Deze bepaling ligt volkomen in de lijn met de ratio legis van de wet op de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, met name enerzijds de bestrijding van de overmatige schuldenlast en anderzijds de noodzaak om de Centrale zo adequaat mogelijk de wanbetalingen te laten weergeven. Dit geldt des te meer in geval het kredietbedrag opeisbaar is geworden.

Het begrip opeisbaarheid dient te worden samengelezen met de artikelen 29 en 33ter WCK. Men denke hier aan het geval van een ongeoorloofde debetstand zoals bedoeld in artikel 60bis WCK. Deze debetstand moet geregistreerd worden uiterlijk bij het verstrijken van de periode van 45 dagen (artikel 60bis, § 1, eerste lid WCK) + 1 maand (artikel 60bis, § 2 WCK en artikel 29, eerste lid, 3° WCK). De termijn van 45 dagen is een maximum. De kredietgever kan een kortere termijn bedingen.

Ook artikel 33ter, § 1 WCK is van belang. In dat geval wordt de kredietovereenkomst van onbepaalde duur beëindigd middels een opzegging van twee maanden. Hierdoor wordt het volledige kredietbedrag opeisbaar zodra de opzeggingstermijn is verstreken.

Sommige kredietgevers zijn gebonden door contractuele verplichtingen met uitgevers van betaalinstrumenten op grond waarvan de betaalrekening van een consument « automatisch » wordt gedebiteerd

peut même aller sous zéro sans que l'intéressé ne dispose d'une ligne de crédit. Etant donné cette situation, il était important de prévoir que l'enregistrement dans la Centrale des Crédits aux Particuliers du découvert non autorisé sur un « compte » auquel aucun contrat d'ouverture de crédit n'est initialement lié, n'est pas autorisé. En effet, une telle opération 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.

Le dépassement visé au nouvel article 1<sup>er</sup>, 12<sup>o</sup> *quater* de la LCC, n'est, en lui-même, pas enregistrable dans le volet positif de la Centrale mais bien dans le volet négatif. Dans ce cas, il y a trois possibilités. Soit le dépassement est lié à une facilité de découvert qui, à son tour, est susceptible d'un enregistrement positif, et donc à une ouverture de crédit existante. Dans ce cas, les montants qui concernent le dépassement sont enregistrés conjointement avec ceux qui concernent la facilité de découvert en tant que défaut de paiement au plus tard à l'expiration du délai de 3 mois (article 60<sup>ter</sup>, alinéa 3 LCC) + 1 mois (article 29, alinéa 1<sup>er</sup>, 3<sup>o</sup> LCC). Le délai de 3 mois et le montant de 1.250 euros visés à l'article 60<sup>ter</sup> LCC sont toutefois des maxima. Le prêteur peut prévoir un délai plus court et/ou un montant inférieur.

Soit le solde disponible d'un compte (à vue) pour lequel aucune facilité de découvert n'est prévue ou bien une facilité de découvert qui doit être remboursée endéans un mois, est dépassé. Dans ces cas, un enregistrement négatif séparé du montant en dépassement aura lieu dès qu'il sera effectivement exigible conformément aux conditions prévues par le prêteur dans les limites de l'article 60<sup>ter</sup>, alinéa 3 LCC.

En cas de dépassement du délai de zérotage sans remboursement du montant du crédit prélevé, il est indiqué de ne pas enregistrer immédiatement l'emprunteur concerné comme un mauvais payeur. En effet, il faut partir du principe que l'emprunteur n'est pas seulement informé contractuellement du fait qu'il existe un problème de remboursement mais également lors de l'expiration du délai de zérotage ou, de préférence, préalablement à cette expiration par son prêteur. Entre-temps, le législateur a, par la loi du 29 décembre 2010 portant des dispositions diverses (1), complété l'article 22 LCC avec un nouveau § 4 dans lequel il est prévu que le consommateur doit être informé par le prêteur au plus tard 2 mois avant l'expiration du délai de zérotage. Concernant la résiliation suite au non respect du zérotage, il peut être fait usage par le prêteur des procédures visées aux articles 29, 1<sup>o</sup> ou 33<sup>ter</sup>, § 1<sup>er</sup>, alinéa 2, LCC. Le cas échéant, le dépassement du délai de zérotage peut également être assimilé à une facilité de découvert telle que visée à l'article 60<sup>bis</sup> LCC avec les délais y liés et le renvoi à l'article 29, 3<sup>o</sup>, LCC. La multitude des délais prévus par ces procédures entraîne néanmoins le risque qu'il y aura des différences selon l'intervention du prêteur concerné, alors que l'uniformité et la neutralité du « défaut de paiement » à enregistrer est ici le message.

Partant de ce point de vue, les auteurs du présent projet ont estimé que l'information du consommateur et l'enregistrement qui suit doivent se faire aussi vite que possible, même si la procédure de résiliation n'est pas encore totalement achevée. Il faut en effet éviter que l'emprunteur qui doit satisfaire à une obligation de zérotage ne recherche ailleurs des crédits supplémentaires pour combler son déficit sans que les prêteurs auxquels il s'adresse ne reçoivent d'informations à ce sujet. Toutefois, il faut également assurer à l'emprunteur une opportunité d'apurement. En effet, il peut s'agir de montants relativement petits qui peuvent être immédiatement remboursés et pour lesquels un enregistrement en tant que mauvais payeur n'est pas pertinent. Il peut également s'agir de montants considérables auxquels l'article 29, alinéa 1<sup>er</sup>, 1<sup>o</sup> LCC (montant égal à 20 %) est applicable. Dès lors, un délai d'un mois entre la date du dépassement et celle de l'enregistrement effectif semble indiqué. Ce délai est donc prévu à l'article 5, § 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, c), de l'arrêté du 7 juillet 2002.

en zelfs onder nul kan gaan zonder dat betrokkene over een kredietlijn beschikt. In dat geval moet worden aangestipt dat de registratie in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de niet-geoorloofde debetstand op een « rekening » waaraan initieel geen kredietopenings-overeenkomst is verbonden niet geoorloofd is, omdat deze verrichting op eerste zicht buiten het toepassingsgebied valt van de WCK en dus van de wet op de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

De overschrijding, zoals bedoeld in het nieuwe artikel 1, 12<sup>o</sup> *quater* WCK, is op zich niet registreerbaar in het positieve luik van de Centrale, maar wel in het negatieve luik. In dat geval zijn er drie mogelijkheden. Ofwel is de overschrijding gekoppeld aan een geoorloofde debetstand die op zijn beurt vatbaar is voor positieve registratie, en dus een bestaande kredietopening. In dat geval worden de bedragen die betrekking hebben op de overschrijding samen met degene die betrekking hebben op de geoorloofde debetstand als wanbetaling geregistreerd uiterlijk bij het verstrijken van de termijn van 3 maand (artikel 60<sup>ter</sup>, derde lid WCK) + 1 maand (artikel 29, eerste lid, 3<sup>o</sup> WCK). De termijn van 3 maanden en het bedrag van 1.250 euro bedoeld in artikel 60<sup>ter</sup> WCK zijn echter maxima. De kredietgever kan een kortere termijn en/of een kleiner bedrag bedingen.

Ofwel wordt het beschikbare tegoed van een (zicht)rekening waarvoor geen geoorloofde debetstand is voorzien, ofwel een geoorloofde debetstand die binnen een maand moet worden afgelost, overschreden. In deze gevallen zal er een afzonderlijke negatieve registratie plaats vinden van het overschreden bedrag van zodra dit daadwerkelijk eisbaar is geworden overeenkomstig de voorwaarden door de kredietgever gesteld binnen de perken van artikel 60<sup>ter</sup>, derde lid WCK.

Bij het overschrijden van de nulstellingstermijn zonder terugbetaling van het opgenomen kredietbedrag is het aangewezen om de betrokken kredietnemer niet onmiddellijk te registreren als wanbetaler. Er wordt vanuit gegaan dat in dat geval de kredietnemer niet alleen contractueel maar ook bij het verstrijken van de nulstellingstermijn en liefst zelfs daarvoor door zijn kredietgever wordt verwittigd van het feit dat er een terugbetalingsprobleem is. De wetgever heeft inmiddels, bij de wet van 29 december 2010 houdende diverse bepalingen (1), artikel 22 WCK aangevuld met een nieuwe § 4 waarbij de consument uiterlijk 2 maanden voor het verstrijken van de nulstellingstermijn door de kredietgever moet worden verwittigd. Wat de opzegging ten gevolge van de niet-eerbiediging van de nulstelling betreft kan er door de kredietgever gebruik worden gemaakt van de procedures bedoeld in de artikelen 29, 1<sup>o</sup> of 33<sup>ter</sup>, § 1, tweede lid WCK. Desgevallend kan het overschrijden van de nulstellingstermijn ook gelijkgesteld worden met een ongeoorloofde debetstand zoals bedoeld in artikel 60<sup>bis</sup> WCK met de daaraan verbonden termijnen en de verwijzing naar artikel 29, 3<sup>o</sup> WCK. De veelvuldigheid van termijnen voorzien door deze procedures brengen echter het risico met zich mee dat er verschillen zullen zijn al naargelang het optreden van de betrokken kredietgever, terwijl eenvoudigheid en neutraliteit van de te registreren « wanbetaling » hier de boodschap is.

Vanuit dit oogpunt zijn de stellers van dit ontwerp er vanuit gegaan dat de verwittiging van de consument en de daarop volgende registratie zo snel mogelijk dient te geschieden, ook al is de opzeggingsprocedure nog niet volledig afgerond : er moet vermeden worden dat de betrokken kredietnemer om aan zijn verplichting tot nulstelling te voldoen, elders aanvullende kredieten gaat zoeken om de put te vullen zonder dat de betrokken kredietgevers hieromtrent informatie ontvangen. Niettemin moet er aan de betrokken kredietnemer toch gelegenheid worden gegeven tot aanzuivering. Het kan om relatief kleine bedragen gaan die onmiddellijk kunnen terugbetaald worden en waarvoor een registratie als wanbetaler niet relevant is. Het kan ook om aanzienlijke bedragen gaan waarop desgevallend zelfs artikel 29, eerste lid, 1<sup>o</sup> WCK (bedrag gelijk aan 20 %) toepasbaar is. Een termijn van één maand tussen de datum van overschrijding en de daadwerkelijke registratie lijkt dus aangewezen. Vandaar de voorgestelde maatregel in het ontworpen artikel 5, § 1, 2<sup>o</sup>, c) van het besluit van 7 juli 2002.

## Art. 6

L'article 6, 1<sup>o</sup>, du présent projet d'arrêté concerne une correction légistique qui découle des modifications apportées par la loi du 13 juin 2010 à l'article 1<sup>er</sup>, 5<sup>o</sup> de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation (définition de la notion « coût total du crédit pour le consommateur »).

À l'instar des modifications relatives au critère d'enregistrement des ouvertures de crédit telles que commentées à l'article 5 du présent projet d'arrêté, il est opportun d'adapter, dans l'article 6, alinéa 1<sup>er</sup>, 4<sup>o</sup>, de l'arrêté du 7 juillet 2002 les montants à enregistrer en cas d'ouverture de crédit. Vu qu'une distinction est actuellement opérée entre un simple arriéré de paiement et l'exigibilité, il est indiqué d'appliquer cette même distinction à la vente à tempérament, au prêt à tempérament et au crédit-bail.

Actuellement, en vertu de l'article 6, 4<sup>o</sup>, de l'arrêté royal du 7 juillet 2002 le « montant du solde restant dû majoré du coût total du crédit échu et impayé » doit être enregistré comme un non-paiement. Toutefois, ni la loi du 10 août 2001 ni l'arrêté royal précité ne contiennent une définition de la notion de « solde restant dû ». Seul l'article 1<sup>er</sup>, 19<sup>o</sup> de la LCC définit ce terme comme « le montant à verser en principal pour amortir ou rembourser le capital ». Dès lors, on peut déduire de cette définition que le montant total dû pour rembourser complètement l'ouverture de crédit doit être enregistré.

Ce n'est cependant pas proportionnel de faire enregistrer le montant complet du « solde restant dû » dans le volet négatif en cas de moindre défaut de paiement, sans exigibilité de la totalité. Il semble donc indiqué de conserver le raisonnement qui prévoit qu'au moment de l'enregistrement du défaut de paiement, seuls les montants minimaux d'un terme échu (capital et/ou coûts totaux) sont effectivement dus et ce, suivant le principe « ce qui est dû à terme n'est pas dû ». À cet égard, il peut également être renvoyé à l'application de l'article 27bis LCC. Comme il a déjà été dit, cela vaut d'ailleurs aussi pour les autres contrats de crédit sous 3<sup>o</sup> où seuls les arriérés de montants d'un terme doivent être enregistrés. Actuellement, un même point de vue est utilisé pour les ouvertures de crédit : selon le cas, il y aura ou pas exigibilité du montant complet du crédit ou seulement du montant dépassé qui doit alors être adapté.

La réglementation en matière d'enregistrement auprès de la Centrale des Crédits aux Particuliers a pour objectif que seuls les montants des arriérés de paiement qui correspondent, sur base des modalités de remboursement, au crédit à rembourser (à savoir le capital et/ou les intérêts) soient enregistrés dans le volet négatif. Tout autre montant (coûts et amendes - impayés) est exclu. En effet, ces derniers ne font pas partie du montant initialement dû. Bien que, stricto sensu, une « indemnité de emploi » peut être considérée comme une sorte d'« amende » au sens de la loi (à savoir une indemnité pour le manque à gagner du prêteur qui, normalement, pour l'octroi du délai de remboursement reçoit, au cours de toute la durée, un intérêt pour rembourser le capital), il semble opportun de mentionner cela explicitement à côté des « intérêts de retard, amendes et frais de justice ».

D'après l'avis du Comité d'accompagnement de la Centrale des Crédits aux Particuliers concernant le cas particulier d'un dépassement (« facilité de découvert tacitement acceptée ») d'un compte auquel aucune ouverture de crédit (« facilité de découvert ») n'est liée, la disposition proposée, reprise à l'article 6, 2<sup>o</sup>, du présent projet d'arrêté, a été complétée par des règles particulières pour cette forme de dépassement. Étant donné que ce dépassement n'est pas lié à une ouverture de crédit existante, il n'y a donc aucun lien avec un contrat de crédit enregistré dans le volet positif. Au moment de l'enregistrement du dépassement en tant que défaut de paiement (volet négatif), des données supplémentaires doivent par conséquent être communiquées, par exemple les nom et adresse du prêteur.

La même chose vaut pour les facilités de découvert qui doivent être remboursées endéans un mois. En vertu de l'article 3, 1<sup>o</sup>, de la loi du 10 août 2001, de tels contrats de crédit à la consommation ne peuvent être enregistrés dans la Centrale. Afin de pouvoir enregistrer dans le volet négatif les dépassements y liés, qui doivent être considérés comme des contrats de crédit distincts, il doit être fait appel aux mêmes données supplémentaires.

Seule la date de l'exigibilité effective est retenue par la Centrale en tant que date de commencement du contrat et point de départ de la communication du défaut de paiement. Le montant qui peut être enregistré est le montant dépassé tel qu'il est connu à ce même moment, augmenté du coût total du crédit pour le consommateur. Le fondement

## Art. 6

Artikel 6, 1<sup>o</sup>, van dit ontwerp van besluit, betreft een legistische rechtzetting die voortvloeit uit de wijzigingen aangebracht bij de wet van 13 juni 2010 aan artikel 1, 5<sup>o</sup> van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (definiëring van het begrip « totale kosten van het krediet voor de consument »).

In navolging van de wijzigingen van de registratiecriteria van de kredietopeningen zoals toegelicht bij artikel 5 van dit ontwerp van besluit is het opportuun om onder artikel 6, eerste lid, 4<sup>o</sup>, van het besluit van 7 juli 2002 de te registeren bedragen in geval van kredietopening verder aan te passen. Gezien er nu een onderscheid gemaakt wordt tussen eenvoudige betalingsachterstand en opeisbaarheid, is het aangewezen dit ook hier door te trekken, naar analogie met de verkoop op afbetaling, lening op afbetaling en de financieringshuur.

Krachtens artikel 6, 4<sup>o</sup>, van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 moet « het bedrag van het verschuldigd blijvend saldo vermeerderd met het bedrag van de vervallen en niet-betaalde totale kosten van het krediet » geregistreerd worden bij een niet-betaling. Noch de wet van 10 augustus 2001 noch voornoemd koninklijk besluit bevat een definitie van het begrip « verschuldigd blijvend saldo ». In artikel 1, 19<sup>o</sup> van de WCK wordt dit begrip echter gedefinieerd als « het bedrag in hoofdsom dat moet worden gestort om het kapitaal af te lossen of terug te betalen ». Hieruit kan men afleiden dat het totale verschuldigde bedrag om de kredietopening volledig terug te betalen, moet geregistreerd worden.

Het is echter niet evenredig om van bij de minste wanbetaling - zonder opeisbaarheid van de totaliteit - het bedrag van het volledig « verschuldigd blijvend saldo » te laten registeren onder het negatieve luik. Het is aangewezen om de redenering aan te houden dat op het ogenblik van de registratie van de wanbetaling enkel de minimale termijnbedragen (kapitaal en/of totale kosten) effectief verschuldigd zijn, volgens het principe « wat verschuldigd is op termijn, is niet verschuldigd ». In dat verband kan ook verwezen worden naar de toepassing van artikel 27bis WCK. Zoals reeds gezegd, geldt voor de overige kredietovereenkomsten onder 3<sup>o</sup> trouwens dat enkel de achterstallige termijnbedragen moeten worden geregistreerd. Eenzelfde invalshoek wordt nu ook gehanteerd bij de kredietopening : naargelang het geval zal er al dan niet opeisbaarheid zijn van het volledige kredietbedrag of slechts van het overschreden bedrag dat dan verder moet aangepast worden.

De regelgeving inzake registratie bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren beoogt dat in het negatieve luik enkel de bedragen van betalingsachterstanden op grond van de in de terugbetalingsregeling overeengekomen terug te betalen krediet, zijnde kapitaal en/of interesten, worden geregistreerd. Elk ander bedrag van - niet betaalde - kosten en boetes wordt geweerd. Deze maken immers geen deel uit van het initieel verschuldigd bedrag uit hoofde van de kredietovereenkomst. Hoewel *senso stricto* een « wederbeleggingsvergoeding » kan beschouwd worden als een soort « boete » in de zin van de wet ( zijnde een vergoeding voor de winstderving van de kredietgever die normalerwijze voor het verschaffen van het uitstel van terugbetaling gedurende de hele looptijd rente verkrijgt op het terug te betalen kapitaal), lijkt het opportuun om dit uitdrukkelijk te vermelden naast « nalatigheidsinteresten, boetes en gerechtskosten ».

Ingevolge het advies van het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren m.b.t. het bijzondere geval van een overschrijding (« stilzwijgend aanvaardt debetstand ») van een rekening waaraan geen kredietopening (« geoorloofde debetstand op een rekening ») is gekoppeld werd de voorgestelde bepaling opgenomen in artikel 6, 2<sup>o</sup> van dit ontwerp van besluit, aangevuld met bijzondere regelen voor deze vorm van overschrijding. Gezien deze overschrijding niet gekoppeld is aan een bestaande kredietopening, is er ook geen band met een kredietovereenkomst geregistreerd in het positieve luik. Op het ogenblik van de registratie van de overschrijding als wanbetaling (negatief luik), dienen bijgevolg een aantal bijkomende gegevens te worden medegedeeld, bv. naam en adres van de kredietgever.

Hetzelfde geldt voor een geoorloofde debetstand op een rekening die binnen een maand moet worden afgelost. Op grond van artikel 3, 1<sup>o</sup>, van de wet van 10 augustus 2001 kunnen dergelijke consumentenkredietovereenkomsten niet worden geregistreerd in de Centrale. Om de hieraan gekoppelde overschrijdingen, die moeten worden beschouwd als afzonderlijke kredietovereenkomsten, in het negatieve luik te kunnen registreren dient er beroep te worden gedaan op dezelfde bijkomende gegevens.

Naar de Centrale toe wordt enkel de datum van daadwerkelijke opeisbaarheid weerhouden als begindatum van de overeenkomst en als vertrekpunt voor de melding als wanbetaling. Het bedrag dat kan geregistreerd worden is het overschreden bedrag zoals gekend op datzelfde tijdstip, verhoogd met de totale kosten van het krediet voor

juridique et les délais qui conduisent à l'exigibilité ne jouent aucun rôle. Pour le fonctionnement de la Centrale, lors d'une référence éventuelle du « montant du crédit » initial, « zéro » sera indiqué pour le dépassement. Ce choix se justifie au regard de la nature du dépassement et du fait que la mention dans le contrat du « montant du crédit » n'est pas prévue par l'article 3, § 2, alinéa 5, LCC.

## Art. 7

La modification proposée au deuxième alinéa est seulement de nature législative. Elle vise une adaptation du renvoi aux dispositions pertinentes de la législation en vigueur en matière des formes déterminées de gestion collective de portefeuilles d'investissement. Sur le plan du contenu, la règle reste inchangée.

## Art. 8

Il a été constaté que certains prêteurs utilisent les données reçues de la Centrale à d'autres fins que celles légalement autorisées. La communication des raisons (individuelles ou groupées) de la consultation par le prêteur est donc une exigence importante qui doit permettre, entre autres, à l'autorité compétente mais également au responsable du traitement des données auprès de la Banque Nationale de Belgique d'exercer un contrôle. En outre, pareille information peut également avoir une valeur ajoutée en vue de l'élaboration des statistiques par la BNB ou de la DGSIE et enrichir le rapport annuel sur le fonctionnement de la CCP.

La description de ces buts peut en outre être précisée par la Banque à l'aide des directives administratives et techniques visées à l'article 3, § 3 de la loi du 10 août 2001. Cela doit toutefois être en conformité avec le but de la CCP, à savoir renforcer la lutte contre le surendettement des particuliers. Ils concerneront en principe l'octroi ou la gestion soit du crédit, soit des moyens de paiement où une distinction ultérieure peut être faite entre les crédits à la consommation et les crédits hypothécaires.

## Art. 9

L'abrogation de la disposition transitoire, qui a cessé d'avoir ses effets, visée à l'article 9 du présent projet, a été proposée par le Conseil d'Etat et est de nature législative.

CHAPITRE 2. — *Modification de l'arrêté royal du 22 avril 1999 réglementant l'enregistrement des avis de règlement collectif de dettes*

## Art. 10

Les modifications proposées à l'article 10 du présent projet sont de nature législative. Elles découlent, entre autres, de la récente modification de la LCC et ne nécessitent pas d'autres commentaires.

CHAPITRE 3. — *Dispositions transitoires*

## Art. 11

L'article 11 contient une disposition transitoire pour les prêteurs et la Banque Nationale de Belgique. Elle a pour objectif de leur permettre d'enregistrer, de manière fiable et précise, le volume important de contrats de crédit en cours et conclus avant le 23 octobre 2011. Par contre, les nouveaux contrats conclus à partir du 23 octobre 2011 doivent être communiqués, au plus tard, 2 jours ouvrables après leur conclusion. Par contrats en cours, on vise uniquement les contrats de crédit qui n'ont pas encore été résiliés.

CHAPITRE 4. — *Dispositions finales*

Les articles 12 et 13 n'appellent pas de commentaires particuliers. Nous avons l'honneur d'être,

Sire,  
de Votre Majesté,  
les très respectueux et très fidèles serviteurs,

Le Ministre pour l'Entreprise,  
V. VAN QUICKENBORNE

Le Ministre chargé de la Consommation,  
P. MAGNETTE

Le Ministre de la Justice,  
S. DE CLERCK

Le Ministre des Finances,  
D. REYNDERS

de consument. De rechtsgrond en de termijnen die tot de opeisbaarheid leiden spelen geen rol. Voor de werking van de Centrale zal voor de overschrijding, bij een eventuele verwijzing naar een initieel « kredietbedrag », « nul » worden vermeld. Deze keuze rechtvaardigt zich gezien de aard van de overschrijding en gelet op het feit dat de vermelding van « kredietbedrag » in het contract niet voorzien is door artikel 3, § 2, vijfde lid, WCK.

## Art. 7

De voorgestelde vervanging van het tweede lid is enkel van legistische aard. Zij beoogt een aanpassing van de verwijzing naar de relevante bepalingen van de geldende wetgeving inzake bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles. Inhoudelijk blijft de regel ongewijzigd.

## Art. 8

Er werd vastgesteld dat sommige kredietgevers de gegevens ontvangen van de Centrale gebruiken voor andere doeleinden dan wat wettelijk toegelaten is. Het meedelen van de reden van (individuele en gegroepeerde) raadplegingen door de kredietgever is in deze een nuttig bijkomend element die o.m. de bevoegde overheid maar ook de verantwoordelijke voor de verwerking van de gegevens bij de Nationale Bank van België moet toelaten om in de praktijk een aantal controletaken beter te kunnen uitoefenen. Daarenboven kan dergelijke informatie ook een toegevoegde waarde hebben met het oog op het opmaken van de statistieken door de NBB of het ADSEI en het jaarlijkse verslag over de werking van de CKP verrijken.

De omschrijving van deze doeleinden kunnen verder verduidelijkt worden door de Bank via de administratieve en technische richtlijnen bedoeld in artikel 3, § 3 van de wet van 10 augustus 2001. Dit dient niettemin in overeenstemming te zijn met de doelstelling van de CKP, met name de strijd tegen de overmatige schuldenlast bij particulieren te versterken. Zij zullen in principe betrekking hebben op het verstrekken of het beheer van hetzij krediet hetzij betalingsmiddelen waarbij een verder onderscheid kan gemaakt worden tussen consumentenkrediet en hypothecair krediet.

## Art. 9

De opheffing van de overgangsbepaling, die geheel is uitgewerkt, bedoeld in artikel 9 van dit ontwerp, werd voorgesteld door de Raad van State en is van legistische aard.

HOOFDSTUK 2. — *Wijziging van het koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling*

## Art. 10

De wijzigingen voorgesteld in artikel 10 van dit ontwerp zijn van legistische aard. Zij vloeien onder meer voort uit de recente wijziging van de WCK en behoeven geen verdere commentaar.

HOOFDSTUK 3. — *Overgangsbepalingen*

## Art. 11

Artikel 11 beoogt een overgangsregeling voor de kredietgevers en de Nationale Bank van België teneinde hen op informaticavlak toe te laten het grote volume aan lopende kredietovereenkomsten gesloten voor 23 oktober 2011 op een betrouwbare en accurate wijze te laten registreren. De nieuwe contracten gesloten vanaf 23 oktober 2011 moeten daarentegen uiterlijk 2 werkdagen na het sluiten worden gemeld. Met lopende overeenkomsten wordt enkel die kredietovereenkomsten beoogd die nog niet werden opgezegd

HOOFDSTUK 4. — *Slotbepalingen*

De artikelen 12 en 13 behoeven geen bijzondere commentaar. Wij hebben de eer te zijn,

Sire,  
van Uwe Majesteit,  
de zeer eerbiedwaardige en zeer getrouwe dienaars,

De Minister voor Ondernemen,  
V. VAN QUICKENBORNE

De Minister belast met Consumentenzaken,  
P. MAGNETTE

De Minister van Justitie,  
S. DE CLERCK

De Minister van Financiën,  
D. REYNDERS

AVIS 49.104/1 DU 13 JANVIER 2011  
DE LA SECTION DE LEGISLATION  
DU CONSEIL D'ETAT

Le Conseil d'Etat, section de législation, première chambre, saisi par le Ministre pour l'Entreprise et la Simplification, le 22 décembre 2010, d'une demande d'avis, dans un délai de trente jours, sur 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 », a donné l'avis suivant :

Compte tenu du moment où le présent avis est donné, le Conseil d'Etat attire l'attention sur le fait qu'en raison de la démission du gouvernement, la compétence de celui-ci se trouve limitée à l'expédition des affaires courantes. Le présent avis est toutefois donné sans qu'il soit examiné si le projet relève bien de la compétence ainsi limitée, la section de législation n'ayant pas connaissance de l'ensemble des éléments de fait que le gouvernement peut prendre en considération lorsqu'il doit apprécier la nécessité d'arrêter ou de modifier des dispositions réglementaires.

PORTEE ET FONDEMENT JURIDIQUE DU PROJET

1. La législation sur le crédit à la consommation a été profondément modifiée par la loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation. Le projet d'arrêté royal soumis pour avis a principalement pour objet d'adapter un certain nombre d'arrêtés royaux en matière d'enregistrement de données personnelles compte tenu de ces modifications.

2. Les dispositions en projet tirent leur fondement juridique de dispositions légales auxquelles il est fait référence dans les trois premiers alinéas du projet (1), sous réserve de ce qui sera mentionné ci-dessous.

3.1. A la fin du deuxième alinéa du préambule, est mentionné l'article 31 de la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des Crédits aux Particuliers. Cette dernière disposition ne procure toutefois aucun fondement juridique aux dispositions en projet mais mentionne exclusivement un certain nombre de formalités qui doivent être respectées lors de l'élaboration des arrêtés d'exécution de la loi concernée.

3.2. Il y a lieu de considérer que l'article 9 du projet tire son fondement juridique de l'article 69, § 5, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation qui prescrit que les données énoncées à l'article 69, § 3, de cette loi sont effacées lorsque le maintien dans le fichier a cessé de se justifier, le Roi pouvant à cet égard fixer un délai pour la conservation des données ou des catégories de données.

Dans la mesure où l'article 9 du projet a pour objet d'ajouter à l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté royal du 20 novembre 1992 relatif au traitement des données à caractère personnel en matière de crédit à la consommation, un alinéa 2 qui, pour l'application de cet arrêté, assimile certains contrats de crédit à un prêt à tempérament (3), l'article 9 - de même que les articles 10 et 11 du projet - tire son fondement juridique de l'article 69, § 3, alinéa 2, de la loi susvisée du 12 juin 1991, qui habilite le Roi à déterminer, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, le contenu des données visées à l'article 69, § 3, alinéa 1<sup>er</sup>, de la loi susvisée.

FORMALITES

1. Les articles du projet qui tirent leur fondement juridique de l'article 69, § 3, alinéa 2, de la loi du 12 juin 1991, doivent, conformément à cette disposition légale, faire l'objet d'une délibération en Conseil des Ministres. Tel est le cas des articles 10, 11 et - pour partie - 9 du projet. Comme l'a confirmé le délégué, pareille délibération n'a pas eu lieu (2).

La délibération en Conseil des Ministres est destinée à permettre à l'ensemble des ministres d'échanger leur point de vue sur un projet d'arrêté et de collaborer à la rédaction de celui-ci. Par conséquent, ce n'est qu'une fois un consensus acquis qu'un projet d'arrêté royal peut être considéré comme en état d'être soumis à l'avis de la section de législation du Conseil d'Etat. A défaut, le projet ne peut être concrétisé et la section de législation du Conseil d'Etat doit s'abstenir de l'examiner (4).

ADVIES 49.104/1 VAN 13 JANUARI 2011  
VAN DE AFDELING WETGEVING  
VAN DE RAAD VAN STATE

De Raad van State, afdeling Wetgeving, eerste kamer, op 22 december 2010 door de Minister voor Ondernemen en Vereenvoudigen verzocht hem, binnen een termijn van dertig dagen, van advies te dienen over een ontwerp van koninklijk besluit « tot wijziging van verschillende besluiten inzake registratie van persoonsgegevens ingevolge de wijziging van de wet op het consumentenkrediet », heeft het volgende advies gegeven :

Rekening houdend met het tijdstip waarop dit advies gegeven wordt, vestigt de Raad van State de aandacht op het feit dat, wegens het ontslag van de regering, de bevoegdheid van deze laatste beperkt is tot het afhandelen van de lopende zaken. Dit advies wordt evenwel gegeven zonder dat wordt nagegaan of dit ontwerp in die beperkte bevoegdheid kan worden ingepast, aangezien de afdeling Wetgeving geen kennis heeft van het geheel van de feitelijke gegevens welke de regering in aanmerking kan nemen als ze te oordelen heeft of het vaststellen of het wijzigen van een verordening noodzakelijk is.

STREKKING EN RECHTSGROND VAN HET ONTWERP

1. De wettelijke regeling inzake consumentenkrediet werd grondig gewijzigd bij de wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet. Het om advies voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit strekt er in hoofdzaak toe om een aantal koninklijke besluiten inzake registratie van persoonsgegevens aan te passen, rekening houdend met die wijzigingen.

2. De ontworpen regeling vindt rechtsgrond in de wetsbepalingen waaraan wordt gerefereerd in de eerste drie leden van de aanhef van het ontwerp (1), onder voorbehoud van hetgeen hierna wordt vermeld.

3.1. Aan het einde van het tweede lid van de aanhef wordt melding gemaakt van artikel 31 van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren. Deze laatste bepaling strekt de ontworpen regeling evenwel niet tot rechtsgrond, maar vermeldt uitsluitend een aantal vormvereisten die moeten worden nagekomen bij de totstandkoming van de uitvoeringsbesluiten van de betrokken wet.

3.2. Artikel 9 van het ontwerp moet worden geacht rechtsgrond te vinden in artikel 69, § 5, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, dat voorschrijft dat de in artikel 69, § 3, van die wet vermelde gegevens worden uitgewist wanneer het behoud ervan in het bestand niet meer verantwoord is, waarbij de Koning een termijn kan bepalen voor de bewaring van de gegevens of van de categorieën van gegevens.

In zoverre artikel 9 van het ontwerp ertoe strekt om aan artikel 1 van het koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de verwerking van persoonsgegevens inzake consumentenkrediet, een tweede lid toe te voegen waarin bepaalde kredietovereenkomsten voor de toepassing van dat besluit worden gelijkgesteld met een lening op afbetaling (2), vindt artikel 9 - evenals de artikelen 10 en 11 van het ontwerp - rechtsgrond in artikel 69, § 3, tweede lid, van de voornoemde wet van 12 juni 1991, dat aan de Koning de bevoegdheid verleent om, bij een besluit waarover in de Ministerraad overleg is gepleegd, de inhoud van de gegevens bedoeld in artikel 69, § 3, eerste lid, van de voornoemde wet, te bepalen.

VORMVEREISTEN

1. Over de artikelen van het ontwerp die rechtsgrond vinden in artikel 69, § 3, tweede lid, van de wet van 12 juni 1991, dient overeenkomstig die wetsbepaling een overleg in de Ministerraad plaats te vinden. Dat is het geval voor de artikelen 10, 11 en - ten dele - 9 van het ontwerp. Zoals door de gemachtigde is bevestigd, heeft geen dergelijk overleg plaatsgevonden (3).

Het overleg in de Ministerraad is bedoeld om alle ministers de gelegenheid te bieden van gedachten te wisselen over een voorgelegd ontwerpbesluit en mee te werken aan de redactie ervan. Het is bijgevolg pas nadat een consensus is bereikt dat een ontwerp van koninklijk besluit kan worden geacht in zoverre gereed te zijn dat het om advies kan worden voorgelegd aan de afdeling Wetgeving van de Raad van State. Bij gebreke daarvan kan het ontwerp geen doorgang vinden en dient de afdeling Wetgeving van de Raad van State zich van een onderzoek van het ontwerp te onthouden (4).

Concernant le présent projet, cela signifie que le Conseil d'Etat, section de législation, s'abstiendra d'examiner les articles 10, 11 et - pour partie - 9 du projet.

2. Dès lors qu'il y a lieu de considérer que l'article 12 du projet tire son fondement juridique de l'article 19 de la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dettes et à la possibilité de vente de gré à gré des biens immeubles saisis, il convient, en ce qui concerne la disposition concernée du projet, de satisfaire aux formalités mentionnées à l'article 19, § 7, de la loi susvisée. L'une de ces formalités consiste en la consultation préalable de la Banque Nationale de Belgique. Il ne ressort pas des documents communiqués au Conseil d'Etat que cette consultation ait eu lieu (5). Il y a lieu d'encore y procéder en ce qui concerne l'article 12 du projet. Si, à la suite de cette consultation, des modifications devaient être apportées dans cette disposition, celle-ci devra être à nouveau soumise à l'avis de la section de législation.

## EXAMEN DU TEXTE

### Préambule

1. Sous réserve de ce qui a été relevé quant à la délibération requise en Conseil des ministres, on commencera le préambule par l'alinéa nouveau suivant :

« Vu la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, l'article 69, § 3, modifié par les lois du 11 décembre 1998 et du 13 juin 2010, et § 5; ».

2. A la fin de l'alinéa du préambule faisant référence à la loi du 5 juillet 1998, on écrira « immeubles saisis, l'article 19, § 2, modifié par les lois des 13 décembre 2005 et 13 juin 2010; ».

3. A la fin de l'alinéa du préambule faisant référence à la loi du 10 août 2001, on écrira « aux Particuliers, les articles 3, §§ 1<sup>er</sup> et 2, modifiés par la loi du 13 juin 2010, 4 et 8, § 1<sup>er</sup>, modifié par la loi du 13 juin 2010; ».

4. A la fin de l'alinéa du préambule faisant référence à la loi du 13 juin 2010, on peut préciser la disposition conférant le fondement juridique en écrivant « à la consommation, l'article 75, § 1<sup>er</sup>; ».

5. Dans le préambule, il convient de citer tous les arrêtés royaux dont la modification est envisagée. Immédiatement après l'alinéa du préambule visant la loi du 13 juin 2010, il convient dès lors d'ajouter un alinéa rédigé comme suit :

« Vu l'arrêté royal du 20 novembre 1992 relatif au traitement des données à caractère personnel en matière de crédit à la consommation; ».

6. A la fin de l'alinéa du préambule faisant référence à l'arrêté royal du 22 avril 1999, à modifier, on supprimera le segment « , modifié par l'arrêté royal du 20 novembre 2003 ». En effet, il n'est pas nécessaire de mentionner dans le préambule les modifications subies antérieurement par la disposition à modifier dès lors que les modifications antérieures sont identifiables à la lecture des différentes dispositions modificatives de l'arrêté (6).

### Article 1<sup>er</sup>

1. Sur le plan de la légistique, il est d'usage de diviser une disposition modificative en « 1<sup>o</sup> », « 2<sup>o</sup> », etc. et non en « a) », « b) », etc. On adaptera en ce sens la division figurant à l'article 1<sup>er</sup> du projet.

Cette observation s'applique à encore d'autres articles du projet, comme l'article 2.

2. Dans le texte néerlandais de l'article 1<sup>er</sup>, a) (lire : 1<sup>o</sup>), du projet, le mot « volgende » doit être supprimé.

### Article 4

La modification que l'article 4 du projet tend à apporter à l'article 4, § 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, de l'arrêté royal du 7 juillet 2002 revient à procéder à une adaptation technique compte tenu de la modification apportée par l'article 3 du projet à la division de l'article 3 de cet arrêté royal. A cet égard, il peut être relevé que l'article 16, alinéa 2, du même arrêté royal fait également référence à « l'article 3, alinéa 1<sup>er</sup> », de l'arrêté royal. Dès lors que l'article 16, alinéa 2, de l'arrêté royal du 7 juillet 2002 concerne toutefois une disposition transitoire qui a épuisé tous ses effets, le présent projet peut être complété par une disposition visant son abrogation.

Toegepast op het voorliggende ontwerp betekent dit dat de Raad van State, afdeling Wetgeving, zich van een onderzoek van de artikelen 10, 11 en - ten dele - 9 van het ontwerp zal onthouden.

2. Aangezien artikel 12 van het ontwerp moet worden geacht rechtsgrond te vinden in artikel 19 van 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 dient, wat de betrokken bepaling van het ontwerp betreft, te worden voldaan aan de vormvoorschriften, vermeld in artikel 19, § 7, van de voornoemde wet. Eén van die vormvoorschriften bestaat erin dat vooraf de Nationale Bank van België moet worden geraadpleegd. Uit de aan de Raad van State meegedeelde documenten blijkt niet dat dergelijke raadpleging heeft plaatsgevonden (5). Deze raadpleging dient alsnog te gebeuren met betrekking tot het bepaalde in artikel 12 van het ontwerp. Indien als gevolg van die raadpleging wijzigingen zouden worden aangebracht in die bepaling, zal deze opnieuw om advies aan de afdeling Wetgeving moeten worden voorgelegd.

## ONDERZOEK VAN DE TEKST

### Aanhef

1. Onder voorbehoud van hetgeen is opgemerkt met betrekking tot het vereiste overleg in de Ministerraad, late men de aanhef aanvangen met het volgende, nieuw toe te voegen lid :

« Gelet op de wet van 12 juni 1991 op het consumentkrediet, artikel 69, § 3, gewijzigd bij de wetten van 11 december 1998 en 13 juni 2010, en § 5; ».

2. Aan het einde van het lid van de aanhef waarin wordt verwezen naar de wet van 5 juli 1998 schrijve men « onroerende goederen, artikel 19, § 2, gewijzigd bij de wetten van 13 december 2005 en 13 juni 2010; ».

3. Aan het einde van het lid van de aanhef waarin wordt verwezen naar de wet van 10 augustus 2001 schrijve men « aan Particulieren, artikelen 3, §§ 1 en 2, gewijzigd bij de wet van 13 juni 2010, 4 en 8, § 1, gewijzigd bij de wet van 13 juni 2010; ».

4. Aan het einde van het lid van de aanhef waarin wordt gerefereerd aan de wet van 13 juni 2010 kan de rechtsgrondbiedende bepaling worden gespecificeerd door te schrijven « op het consumentkrediet, artikel 75, § 1; ».

5. In de aanhef dient melding te worden gemaakt van alle koninklijke besluiten waarvan de wijziging wordt beoogd. Onmiddellijk na het lid van de aanhef waarin wordt verwezen naar de wet van 13 juni 2010 moet derhalve een lid worden toegevoegd, luidende :

« Gelet op het koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de verwerking van persoonsgegevens inzake consumentkrediet; ».

6. Aan het einde van het lid van de aanhef waarin wordt gerefereerd aan het te wijzigen koninklijk besluit van 22 april 1999 schrappen men de zinsnede « , gewijzigd bij het koninklijk besluit van 20 november 2003 ». Het is immers niet nodig om in de aanhef de wijzigingen te vermelden die vroeger zijn aangebracht in de te wijzigen regeling, aangezien de vroegere wijzigingen herkenbaar zijn bij het lezen van de onderscheiden wijzigingsbepalingen van het besluit (6).

### Artikel 1

1. Vanuit legistiek oogpunt is het gebruikelijk om een wijzigingsbepaling in te delen in « 1<sup>o</sup> », « 2<sup>o</sup> », enzovoort, en niet in « a) », « b) », enzovoort. Men passe de in artikel 1 van het ontwerp voorkomende indeling in die zin aan.

Deze opmerking geldt voor nog andere artikelen van het ontwerp, zoals artikel 2.

2. In de Nederlandse tekst van artikel 1, a) (lees : 1<sup>o</sup>), van het ontwerp moet het woord « volgende » worden geschrapt.

### Artikel 4

De wijziging die artikel 4 van het ontwerp beoogt aan te brengen in artikel 4, § 1, 2<sup>o</sup>, van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 komt neer op een technische aanpassing aan de bij artikel 3 van het ontwerp gewijzigde indeling van artikel 3 van dat koninklijk besluit. Naar aanleiding hiervan kan erop worden gewezen dat ook in artikel 16, tweede lid, van hetzelfde koninklijk besluit wordt verwezen naar « artikel 3, eerste lid » van het koninklijk besluit. Aangezien artikel 16, tweede lid, van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 evenwel een overgangsbepaling betreft die geheel is uitgewerkt, kan het voorliggende ontwerp worden aangevuld met een bepaling tot opheffing ervan.



## Article 5

1. Compte tenu de la rédaction de l'actuel article 5, § 1<sup>er</sup>, de l'arrêté royal du 7 juillet 2002, on écrira à l'article 5, § 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, a), en projet de cet arrêté « et n'a pas été remboursé ou l'a été incomplètement dans un délai ». A l'article 5, § 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, b), en projet, on écrira « l'emprunteur n'a pas remboursé le montant dû ou l'a remboursé incomplètement ».

2. Dans l'article 5, § 1<sup>er</sup>, 2<sup>o</sup>, c), en projet, on écrira « un mois » au lieu de « 1 mois ».

## Article 9

Dans la phrase liminaire de l'article 9 du projet, il convient de mentionner que l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté royal du 20 novembre 1992 a été remplacé par l'arrêté royal du 20 novembre 2003.

## Article 12

1. Dans l'intitulé du chapitre 3, qui précède l'article 12 du projet, il convient de mentionner l'intitulé complet de l'arrêté royal du 22 avril 1999 qui est modifié.

2. Par souci de clarté, on commencera l'article 12, 1<sup>o</sup>, du projet comme suit : « dans la phrase introductive du paragraphe 1<sup>er</sup>, les mots... ».

La chambre était composée de :

MM. :

M. Van Damme, président de chambre,

J. Baert, W. Van Vaerenbergh, conseillers d'Etat,

M. Rigaux, M. Tison, assesseurs de la section de législation,

Mme G. Verberckmoes, greffier.

Le rapport a été présenté par M. P. T'Kindt, auditeur.

La concordance entre la version néerlandaise et la version française a été vérifiée sous le contrôle de M. M. Van Damme.

Le greffier,

Verberckmoes,

Le président,

M. Van Damme.

## Notes

(1) Certaines des références concernées peuvent cependant être précisées. Les propositions de texte en ce sens seront formulées dans le présent avis lors de l'examen du préambule.

(2) La notion de « prêt à tempérament » est employée dans l'arrêté royal du 20 novembre 1992 uniquement à l'article 4, 1<sup>o</sup>, pour définir le « retard de paiement au sens de l'article 69, § 3, de la loi ».

(3) Conformément à l'article 14, 1<sup>o</sup>, a), de l'arrêté royal du 16 novembre 1994 relatif au contrôle administratif et budgétaire, les articles concernés doivent également être soumis à l'avis de l'Inspecteur des Finances, ce qui n'a pas davantage été fait.

(4) L'exigence de la délibération en Conseil des Ministres n'est pas assimilable à une « formalité prescrite » au sens de l'article 84, § 3, des lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973, dont le non-respect ne fait pas obstacle à l'examen du projet.

(5) Un avis a certes été donné par le Comité d'Accompagnement de la Centrale des Crédits aux Particuliers de la Banque Nationale de Belgique, mais cet avis ne peut être considéré comme étant une consultation de la Banque Nationale de Belgique au sens de l'article 19, § 7, de la loi du 5 juillet 1998.

(6) Voir Principes de technique législative - Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires, Conseil d'Etat, 2008, recommandation n° 30, à consulter sur le site Internet du Conseil d'Etat ([www.raadvst-consetat.be](http://www.raadvst-consetat.be)).

## Artikel 5

1. Rekening houdend met de redactie van het bestaande artikel 5, § 1, van het koninklijk besluit van 7 juli 2002, schrijve men in het ontworpen artikel 5, § 1, 2<sup>o</sup>, a), van dat besluit « en dit werd niet of onvolledig terugbetaald ». In het ontworpen artikel 5, § 1, 2<sup>o</sup>, b), schrijve men « het kapitaal is volledig opeisbaar geworden » en « de kredietnemer heeft het verschuldigde bedrag niet of onvolledig terugbetaald ».

2. In het ontworpen artikel 5, § 1, 2<sup>o</sup>, c), schrijve men « een maand » in plaats van « 1 maand ».

## Artikel 9

In de inleidende zin van artikel 9 van het ontwerp moet worden vermeld dat artikel 1 van het koninklijk besluit van 20 november 1992 werd vervangen bij het koninklijk besluit van 20 november 2003.

## Artikel 12

1. In het opschrift van hoofdstuk 3, dat aan artikel 12 van het ontwerp voorafgaat, moet het volledige opschrift van het te wijzigen koninklijk besluit van 22 april 1999 worden vermeld.

2. Ter wille van de duidelijkheid late men artikel 12, 1<sup>o</sup>, van het ontwerp aanvangen als volgt : « in de inleidende zin van paragraaf 1 worden ... ».

De kamer was samengesteld uit :

de heren :

M. Van Damme, kamervoorzitter,

J. Baert, W. Van Vaerenbergh, staatsraden,

M. Rigaux, M. Tison, assessoren van de afdeling Wetgeving,

Mevr. G. Verberckmoes, griffier.

Het verslag werd uitgebracht door de Heer P. T'Kindt, auditeur.

De overeenstemming tussen de Nederlandse en de Franse tekst werd nagezien onder toezicht van de heer M. Van Damme.

De griffier,

G. Verberckmoes.

De voorzitter,

M. Van Damme.

## Nota's

(1) Sommige van de betrokken verwijzingen kunnen weliswaar worden gespecificeerd. Bij de bespreking van de aanhef worden in dit advies de daartoe vereiste tekstvoorstellen gedaan.

(2) Het begrip « lening op afbetaling » wordt in het koninklijk besluit van 20 november 1992 enkel aangewend in artikel 4, 1<sup>o</sup>, met het oog op de omschrijving van « betalingsachterstand in de zin van artikel 69, § 3, van de wet ».

(3) Overeenkomstig artikel 14, 1<sup>o</sup>, a), van het koninklijk besluit van 16 november 1994 betreffende de administratieve en de begrotingscontrole dienen de betrokken artikelen tevens om advies te worden voorgelegd aan de Inspecteur van Financiën, hetgeen evenmin is gebeurd.

(4) Het vereiste van het overleg in Ministerraad valt niet gelijk te stellen met een « voorgeschreven vormvereiste » in de zin van artikel 84, § 3, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, waarvan het niet vervuld zijn geen beletsel vormt voor het onderzoek van het ontwerp.

(5) Er werd weliswaar een advies uitgebracht door het Begeleidingscomité bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, maar dit advies kan niet worden beschouwd als zijnde een raadpleging van de Nationale Bank van België in de zin van artikel 19, § 7, van de wet van 5 juli 1998.

(6) Zie Beginselen van de wetgevingstechniek. Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten, Raad van State, 2008, aanbeveling nr. 30, te raadplegen op de internetsite van de Raad van State ([www.raadvst-consetat.be](http://www.raadvst-consetat.be)).

**26 MAI 2011. — 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**

ALBERT II, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dettes et à la possibilité de vente de gré à gré des biens immeubles saisis, l'article 19, § 2, modifié par les lois des 13 décembre 2005 et 13 juin 2010;

Vu la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des Crédits aux Particuliers, les articles 3, §§ 1<sup>er</sup> et 2, modifiés par la loi du 13 juin 2010, 4 et 8, § 1<sup>er</sup>, modifié par la loi du 13 juin 2010;

Vu la loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, l'article 75, § 1<sup>er</sup>;

Vu l'arrêté royal du 22 avril 1999 réglementant l'enregistrement des avis de règlement collectif de dettes par la Banque nationale de Belgique et leur consultation par les personnes visées à l'article 19, § 2, de la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dettes et à la possibilité de vente de gré à gré des biens immeubles saisis;

Vu l'arrêté royal du 7 juillet 2002 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers;

Vu l'avis du Comité d'accompagnement de la Centrale des Crédits aux Particuliers, donné le 24 août 2010;

Vu l'avis de la Commission pour la protection de la vie privée, donné le 1<sup>er</sup> septembre 2010;

Vu l'avis du Conseil de la Consommation, donné le 5 novembre 2010;

Vu l'avis de la Banque Nationale de Belgique, donné le 10 février 2011;

Vu l'avis n° 49.104/1 du Conseil d'Etat, donné le 13 janvier 2011, en application de l'article 84, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, 1°, des lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973;

Sur la proposition du Ministre pour l'Entreprise, du Ministre chargé de la Protection de la Consommation, du Ministre de la Justice et du Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

CHAPITRE 1<sup>er</sup>. — *Modification de l'arrêté royal du 7 juillet 2002 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers*

**Article 1<sup>er</sup>.** A l'article 1<sup>er</sup> de l'arrêté royal du 7 juillet 2002 réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers, les modifications suivantes sont apportées :

1° l'alinéa 1<sup>er</sup>, 3°, c), est complété par les mots « ou conclut avec l'emprunteur un contrat de crédit tel que visé à l'article 3, § 2, dernier alinéa, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation »;

2° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit :

« Pour l'application du présent arrêté, les contrats de crédit à la consommation qui ne répondent pas aux types de crédit visés à l'article 1<sup>er</sup>, 9° à 12°, 12<sup>o</sup>ter et 12<sup>o</sup>quater de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, sont assimilés à un prêt à tempérament. ».

**Art. 2.** A l'article 2 du même arrêté, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le texte néerlandais du paragraphe 1<sup>er</sup>, 5°, les mots « het type van het krediet » sont remplacés par les mots « de kredietsoort »;

2° dans le texte néerlandais du paragraphe 1<sup>er</sup>, 7°, les mots « het bedrag van het krediet » sont remplacés par les mots « het kredietbedrag »;

3° dans le paragraphe 2, b), les mots « à l'article 1<sup>er</sup>, alinéa premier, 2° » sont remplacés par les mots « à l'article 1<sup>er</sup>, § 1<sup>er</sup>, alinéa premier, 2° ».

**Art. 3.** A l'article 3 du même arrêté, les modifications suivantes sont apportées :

1° l'alinéa 1<sup>er</sup>, dont le texte actuel formera le paragraphe 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, est complété par deux alinéas rédigés comme suit :

« Pour les contrats de crédit à la consommation conclus à distance, le délai de communication débute à la date à laquelle le prêteur reçoit le contrat signé par l'emprunteur.

Pour les crédits hypothécaires, la date de la conclusion du contrat est :

1° la date de passation de l'acte notarié;

**26 MEI 2011. — Koninklijk besluit tot wijziging van verschillende besluiten inzake registratie van persoonsgegevens ingevolge de wijziging van de wet op het consumentenkrediet**

ALBERT II, Koning der Belgen,

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

Gelet op 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, artikel 19, § 2, gewijzigd bij de wetten van 13 december 2005 en 13 juni 2010;

Gelet op de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, artikelen 3, §§ 1 en 2, gewijzigd bij de wet van 13 juni 2010, 4 en 8, § 1, gewijzigd bij de wet van 13 juni 2010;

Gelet op de wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, artikel 75, § 1;

Gelet op het koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling door de Nationale Bank van België en van hun raadpleging door de personen bedoeld in artikel 19, § 2, van 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;

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

Gelet op het advies van het begeleidingscomité bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, gegeven op 24 augustus 2010;

Gelet op het advies van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, gegeven op 1 september 2010;

Gelet op het advies van de Raad voor het Verbruik, gegeven op 5 november 2010;

Gelet op het advies van de Nationale Bank van België, gegeven op 10 februari 2011;

Gelet op het advies nr. 49.104/1 van de Raad van State, gegeven op 13 januari 2011, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 1°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Op de voordracht van de Minister voor Ondernemen, de Minister belast met Consumentenzaken, de Minister van Justitie en de Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

HOOFDSTUK 1. — *Wijziging van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren*

**Artikel 1.** In artikel 1 van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° het eerste lid, 3°, c), wordt aangevuld met de woorden « 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 »;

2° het tweede lid wordt vervangen als volgt :

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

**Art. 2.** In artikel 2 van hetzelfde besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in de Nederlandse tekst van paragraaf 1, 5° worden de woorden « het type van het krediet » vervangen door de woorden « de kredietsoort »;

2° in de Nederlandse tekst van paragraaf 1, 7°, worden de woorden « het bedrag van het krediet » vervangen door de woorden « het kredietbedrag »;

3° in paragraaf 2, b), worden de woorden « in artikel 1, eerste lid, 2° » vervangen door de woorden « in artikel 1, § 1, eerste lid, 2° ».

**Art. 3.** In artikel 3 van hetzelfde besluit, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° het eerste lid, waarvan de bestaande tekst paragraaf 1, eerste lid, zal vormen, wordt aangevuld met twee leden, luidende :

« 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° la date de la conclusion du 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;

3° la date de la conclusion de la convention de reprise d'encours ou d'avance garantie par une hypothèque constituée conformément à l'article 51bis de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire dans le cas d'une reprise d'encours ou d'une nouvelle avance;

4° la date de réception par le prêteur du contrat de crédit signé par l'emprunteur dans le cas d'un crédit conclu à distance. »;

2° à l'alinéa 2, qui devient le paragraphe 2, les mots « et pour autant qu'un nouveau prélèvement après remboursement ne soit plus possible » sont insérés entre les mots « est résilié » et les mots « , les personnes visées ».

**Art. 4.** Dans l'article 4, § 1<sup>er</sup>, 2°, du même arrêté, les mots « visée à l'article 3, alinéa 2°, » sont remplacés par les mots « visée à l'article 3, § 2, ».

**Art. 5.** Dans l'article 5, § 1<sup>er</sup>, du même arrêté, le 2° est remplacé par ce qui suit :

« 2° pour l'ouverture de crédit :

a) un montant en capital et/ou du coût total du crédit pour le consommateur vient à échéance conformément aux conditions du contrat de crédit et n'a pas été remboursé ou l'a été incomplètement dans un délai de trois mois, ou

b) le capital est devenu entièrement exigible, avant même que le délai visé sous a) ne soit expiré, et l'emprunteur n'a pas remboursé le montant dû ou l'a remboursé incomplètement;

c) par dérogation au point b), en cas de non paiement du montant visé à l'article 22, § 2, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, l'enregistrement aura lieu un mois après l'expiration du délai de zéro tage; ».

**Art. 6.** A l'article 6, du même arrêté, modifié par l'arrêté du 12 juillet 2009, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans l'alinéa 1<sup>er</sup>, le 3°, a) est complété par les mots « pour le consommateur »;

2° dans l'alinéa 1<sup>er</sup>, le 4° est remplacé par ce qui suit :

« 4° pour l'ouverture de crédit, la date du défaut de paiement et

a) soit, le montant échu et impayé visé à l'article 5, § 1<sup>er</sup>, 2°, a);

b) soit, en cas d'exigibilité visée à l'article 5, § 1<sup>er</sup>, 2°, b) et c), le montant du solde restant dû majoré du montant échu et impayé du coût total du crédit pour le consommateur,

sauf en cas de dépassement soit du solde disponible d'un compte pour lequel aucune facilité de découvert n'est prévue, soit de la facilité de découvert qui doit être remboursée endéans un mois, auquel cas, la communication à la Centrale contient les données suivantes :

a) les données visées à l'article 2, § 1<sup>er</sup>, 3° à 5°;

b) le montant en dépassement au moment où il est devenu exigible, majoré du montant échu et impayé du coût total du crédit pour le consommateur ainsi que la date d'expiration du délai de préavis; ».

3° à l'alinéa 2, les mots « ou de mise en demeure et frais judiciaires » sont remplacés par les mots « ou de mise en demeure, frais judiciaires et les indemnités de réemploi. ».

2° de datum van het sluiten van de onderhandse kredietovereenkomst bij een hypotheekbelofte of bij een hypotheekair 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 hypotheekair 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. »;

2° in het tweede lid, dat paragraaf 2 wordt, worden de woorden « en in zoverre er na terugbetaling geen nieuwe kredietopneming meer mogelijk is » ingevoegd tussen de woorden « wordt opgezegd » en de woorden « , melden de personen ».

**Art. 4.** In artikel 4, § 1, 2°, van hetzelfde besluit, worden de woorden « bedoeld in artikel 3, tweede lid, » vervangen door de woorden « bedoeld in artikel 3, § 2, ».

**Art. 5.** In artikel 5, § 1, van hetzelfde besluit, wordt de bepaling onder 2° vervangen als volgt :

« 2° 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; ».

**Art. 6.** In artikel 6, van hetzelfde besluit, gewijzigd bij besluit van 12 juli 2009, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid, wordt de bepaling onder 3°, a), aangevuld met de woorden « voor de consument »;

2° in het eerste lid, wordt de bepaling onder 4° vervangen als volgt :

« 4° 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; ».

3° in het tweede lid worden de woorden « of ingebrekestelling en gerechtskosten » vervangen door de woorden « of ingebrekestelling, gerechtskosten en wederbeleggingsvergoedingen. ».

**Art. 7.** Dans l'article 9 du même arrêté, modifié par l'arrêté du 12 juillet 2009, l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit :

« En cas de cession de créance à des organismes de placement collectif en créances qui, conformément à la loi du 20 juillet 2004 relative à certaines formes de gestion collective de portefeuilles d'investissement, sont soumis au contrôle de la Commission bancaire, financière et des assurances, le devoir d'information visé à l'article 4 de la loi reste à charge de l'organisme cédant. »

**Art. 8.** L'article 11 du même arrêté est complété par un alinéa 2 rédigé comme suit :

« Lors de la consultation de la Centrale, le prêteur précise les raisons de celle-ci conformément aux dispositions de l'article 8, § 2, de la loi. ».

**Art. 9.** L'article 16, alinéa 2, du même arrêté est abrogé.

**CHAPITRE 2.** — *Modification de l'arrêté royal du 22 avril 1999 réglementant l'enregistrement des avis de règlement collectif de dettes par la Banque Nationale de Belgique et leur consultation par les personnes visées à l'article 19, § 2, de la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dettes et à la possibilité de vente de gré à gré des biens immeubles saisis*

**Art. 10.** A l'article 4 de l'arrêté royal du 22 avril 1999 réglementant l'enregistrement des avis de règlement collectif de dettes par la Banque Nationale de Belgique et leur consultation par les personnes visées à l'article 19, § 2 de la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dettes et à la possibilité de vente de gré à gré des biens immeubles saisis, modifié par l'arrêté royal du 20 novembre 2003, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans la phrase introductive du paragraphe 1<sup>er</sup>, les mots « visées à l'article 69, § 4, alinéa 1<sup>er</sup>, 1°, 2°, 3° et 5° » sont remplacés par les mots « visées à l'article 69, § 4, alinéa 1<sup>er</sup>, 1° à 3° »;

2° dans le paragraphe 1<sup>er</sup>, premier tiret, les mots « conclusion du contrat de crédit visé par la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation » sont remplacés par les mots « conclusion d'un contrat de crédit à la consommation visé à l'article 2, 3°, de la loi du 10 août 2001 relative à la Centrale des Crédits aux Particuliers »;

3° dans le paragraphe 1<sup>er</sup>, le deuxième tiret est abrogé.

**CHAPITRE 3.** — *Dispositions transitoires*

**Art. 11.** Les contrats de crédit visés à l'article 75, § 1<sup>er</sup>, alinéa 1<sup>er</sup>, de la loi du 13 juin 2010 modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, sont enregistrés entre le 23 octobre 2011 et le 31 décembre 2011.

**CHAPITRE 4.** — *Dispositions finales*

**Art. 12.** Le présent arrêté entre en vigueur le 23 octobre 2011.

**Art. 13.** Le ministre qui a l'Economie dans ses attributions, le ministre qui a la Consommation dans ses attributions, le Ministre qui a les Finances dans ses attributions et le Ministre qui a la Justice dans ses attributions, sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 26 mai 2011.

ALBERT

Par le Roi :

Le Ministre pour l'Entreprise,  
V. VAN QUICKENBORNE

Le Ministre chargé de la Consommation,  
P. MAGNETTE

Le Ministre de la Justice,  
S. DE CLERCK

Le Ministre des Finances,  
D. REYNDERS

**Art. 7.** In artikel 9 van hetzelfde besluit, gewijzigd bij besluit van 12 juli 2009, wordt het tweede lid vervangen als volgt :

« 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-, Financier- en Assurantiewezen, blijft de mededelingsplicht bedoeld in artikel 4 van de wet, ten laste van de overdragende instelling. »

**Art. 8.** Artikel 11 van hetzelfde besluit wordt aangevuld met een tweede lid, luidende :

« Bij de raadpleging van de Centrale, verduidelijkt de kredietgever de reden hiervan in overeenstemming met de bepalingen in artikel 8, § 2 van de wet. ».

**Art. 9.** Artikel 16, tweede lid, van hetzelfde besluit wordt opgeheven.

**HOOFDSTUK 2.** — *Wijziging van het koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling door de Nationale Bank van België en van hun raadpleging door de personen bedoeld in artikel 19, § 2, van 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.*

**Art. 10.** In artikel 4 van het koninklijk besluit van 22 april 1999 tot regeling van de registratie van de berichten van collectieve schuldenregeling door de Nationale Bank van België en van hun raadpleging door de personen bedoeld in artikel 19, § 2, van 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, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 20 november 2003, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in de inleidende zin van paragraaf 1 worden de woorden « bedoeld in artikel 69, § 4, eerste lid, 1°, 2°, 3° en 5° » vervangen door de woorden « bedoeld in artikel 69, § 4, eerste lid, 1° tot 3° »;

2° in paragraaf 1, eerste streepje, worden de woorden « sluiten van de kredietovereenkomst bedoeld door de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet » vervangen door de woorden « sluiten van een consumentenkredietovereenkomst bedoeld door artikel 2, 3°, van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren »;

3° paragraaf 1, tweede streepje, wordt opgeheven.

**HOOFDSTUK 3.** — *Overgangsbepalingen*

**Art. 11.** De kredietovereenkomsten bedoeld in artikel 75, § 1, eerste lid, van de wet van 13 juni 2010 tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet worden geregistreerd in de periode begrepen tussen 23 oktober 2011 en 31 december 2011.

**HOOFDSTUK 4.** — *Slotbepalingen*

**Art. 12.** Dit besluit treedt in werking op 23 oktober 2011.

**Art. 13.** De Minister bevoegd voor Economie, de Minister bevoegd voor Consumentenzaken, de Minister bevoegd voor Financiën en de Minister bevoegd voor Justitie zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 26 mei 2011.

ALBERT

Van Koningswege :

De Minister voor Ondernemen,  
V. VAN QUICKENBORNE

De Minister belast met Consumentenzaken,  
P. MAGNETTE

De Minister van Justitie,  
S. DE CLERCK

De Minister van Financiën,  
D. REYNDERS