

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

29 juin 2023

PROJET DE LOI

**modifiant les articles VII.2, VII.3, VII.100,
VII.148, VII.150, VII.153 et VII.154
du Code de droit économique**

Sommaire Pages

Résumé	3
Exposé des motifs	4
Avant-projet de loi	14
Analyse d'impact	19
Avis du Conseil d'État	32
Projet de loi	40
Coordination des articles	49
Avis de l'Autorité de protection des données	67

**LE GOUVERNEMENT DEMANDE L'URGENCE CONFORMÉMENT À
L'ARTICLE 51 DU RÈGLEMENT.**

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

29 juni 2023

WETSONTWERP

**tot wijziging van de artikelen VII.2, VII.3,
VII.100, VII.148, VII.150, VII.153 en VII.154
van het Wetboek van economisch recht**

Inhoud Blz.

Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp van wet	14
Impactanalyse	25
Advies van de Raad van State	32
Wetsontwerp	40
Coördinatie van de artikelen	58
Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit	73

**DE URGENTIEVERKLARING WORDT DOOR DE REGERING GEVRAAGD
OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 51 VAN HET REGLEMENT.**

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 29 juin 2023.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 29 juin 2023.

De regering heeft dit wetsontwerp op 29 juni 2023 ingediend.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 29 juni 2023 door de Kamer ontvangen.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigegekleurig papier)

RÉSUMÉ

Ce projet de loi concerne certaines modifications du livre VII du Code de droit économique et porte sur la réglementation de la Centrale des crédits aux particuliers.

Il prévoit également un cadre plus précis pour le découvert non autorisé qui se produit dans le cadre d'un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié puisqu'il sera dorénavant enregistré au volet négatif de la centrale des crédits aux particuliers.

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp betreft enkele wijzigingen van Boek VII van het Wetboek van Economisch Recht en heeft betrekking op de regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

Het voorziet ook in een nauwkeuriger kader voor niet-toegestane debetstand die plaatsvindt op een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst is gekoppeld, aangezien deze voortaan zullen worden geregistreerd in het negatieve deel van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

À la suite d'une harmonisation des procédures et systèmes d'enregistrement des données de la Centrale des crédits aux particuliers et du Registre des crédits aux entreprises, gérés par la Banque nationale de Belgique (ci-après "la Banque"), il a été décidé d'inclure certaines informations du fichier des Enregistrements non régis (ci-après "fichier ENR") dans la Centrale des crédits aux particuliers (ci-après "la Centrale"), et d'y adapter, ainsi, son champ d'application.

Le fichier ENR enregistre uniquement des retards de paiement des contrats de crédit et des engagements financiers qui ne sont pas réglementés par l'actuel article VII.148 du Code de droit économique et qui ont été conclus par des personnes physiques à des fins privées ou professionnelles. Seuls les participants au fichier ENR, c'est-à-dire les prêteurs qui ont signé une convention avec la Banque et qui mettent également à jour ce fichier, ont accès aux données.

L'intention n'est nullement d'intégrer ces crédits dans le champ d'application du livre VII du Code de droit économique davantage que ce n'est le cas aujourd'hui. La modification se limite aux articles relatifs à la Centrale.

Dans ce contexte, certaines modifications du livre VII du code de droit économique, relatif à la réglementation de la Centrale, seront apportées afin d'ajuster le champ d'application du registre de la Centrale, notamment pour permettre une meilleure évaluation de la solvabilité par les prêteurs.

En matière d'évaluation de la solvabilité, les prêteurs sont tenus de demander toutes les informations qu'ils jugent nécessaires pour accorder un crédit à un consommateur pour évaluer la capacité de celui-ci à faire face aux obligations découlant du contrat de crédit, conformément aux articles VII.69 et VII.126 du Code de droit économique.

En outre, conformément aux articles VII.77 et VII.133, du Code de droit économique, les prêteurs sont tenus de faire le nécessaire afin d'obtenir une image objective et aussi complète que possible de la situation financière

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

Naar aanleiding van een harmonisatie van de procedures en systemen voor gegevensregistratie van de Centrale voor kredieten aan particulieren en het Register van kredieten aan ondernemingen, beheerd door de Nationale Bank van België (hierna "de Bank"), is besloten bepaalde informatie uit het bestand van niet-gereguleerde registraties (hierna "ENR-bestand" genoemd) op te nemen in de Centrale voor kredieten aan particulieren (hierna "de Centrale" genoemd), en aldus het toepassingsgebied ervan aan te passen.

Het ENR-bestand registreert enkel betalingsachterstanden bij kredietovereenkomsten en financiële verbintenissen die niet gereguleerd worden door het huidige artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht en die voor privé of beroepsdoeleinden werden afgesloten door natuurlijke personen. Enkel de deelnemers aan het ENR-bestand, zijnde de kredietgevers die een overeenkomst met de Bank getekend hebben en dit bestand ook bijwerken, hebben toegang tot de gegevens.

Het is niet de bedoeling om deze kredieten onder het toepassingsgebied van boek VII van Wetboek van economisch recht te brengen, meer dan vandaag het geval is. De wijziging blijft beperkt tot de artikelen die de Centrale betreffen.

In dit kader zullen bepaalde wijzigingen aan boek VII van het Wetboek van economisch recht, betreffende de regeling van de Centrale, worden aangebracht om de reikwijdte van het register van de Centrale aan te passen, om met name een betere kredietwaardigheidsbeoordeling door kredietgevers mogelijk te maken.

Wat betreft de kredietwaardigheidsbeoordeling zijn de kredietgevers verplicht om alle informatie te vragen die volgens hen nodig is om een krediet toe te kennen aan consument, om te beoordelen of die consument in staat is om de verplichtingen na te komen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst, in overeenstemming met artikel VII.69 en VII.126 van het Wetboek van economisch recht.

In overeenstemming met artikel VII.77 en VII.133 van het Wetboek van economisch recht zijn de kredietgevers bovendien verplicht om het nodige te doen om een objectief en zo volledig mogelijk beeld te krijgen van

du consommateur leur permettant de procéder à une évaluation approfondie de la solvabilité du consommateur.

En intégrant les données du fichier ENR dans la Centrale, une obligation légale de communication et de consultation de ces données est introduite à charge des prêteurs et n'est plus une faculté basée sur une convention entre la Banque et les prêteurs. Par conséquent, cela devrait augmenter la qualité des informations qui doivent être légalement communiquées et consultées.

Les modifications proposées permettront aux prêteurs de procéder à une évaluation encore plus approfondie de la solvabilité du consommateur dans la mesure où ils pourront se baser sur tous les éléments repris dans la Centrale. En effet, ces éléments donnent une image plus complète de l'état d'endettement du consommateur et, en ce sens, constitue un outil supplémentaire important dans le contexte du surendettement.

En outre, si ces informations sont incluses, l'Inspection économique sera plus à même de vérifier si les prêteurs ont respecté leurs obligations d'analyse de solvabilité, en ce qu'ils devront tenir compte de tous les éléments (négatifs) de la situation financière réelle du consommateur. En effet, aujourd'hui, ces défauts sont repris dans le fichier ENR mais ne font pas partie des informations qui doivent être légalement récoltées lors de la consultation de la Centrale.

Enfin, les analyses statistiques développées par la Banque dans son rapport annuel seront plus approfondies et plus efficaces dans la lutte contre le surendettement puisqu'elles incluront des données supplémentaires.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

CHAPITRE 2

Modifications du livre VII du Code de droit économique

Art. 2

Les modifications visées sous 1° et 2°: un crédit à la consommation ou un crédit hypothécaire, pour lequel aucun emprunteur ne réside en Belgique au moment de la date de conclusion du contrat de crédit, ne relève pas du champ d'application du Code de droit économique.

de la financière situation van de consument, waardoor ze kunnen overgaan tot een grondige beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument.

Door de gegevens van het ENR-bestand in te voeren in de Centrale, wordt een wettelijke verplichting betreffende de communicatie en raadpleging van die gegevens voor de kredietgevers ingevoerd, en is dit niet langer een mogelijkheid op basis van een overeenkomst tussen de Bank en de kredietgevers. Dit zou bijgevolg de kwaliteit moeten verhogen van de informatie die bij wet moet worden gedeeld en geraadpleegd.

De voorgestelde wijzigingen zullen de kredietgevers in staat stellen een nog grondigere beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument uit te voeren, voor zover ze zich kunnen baseren op alle elementen opgenomen in de Centrale. Die elementen geven immers een vollediger beeld van de staat van de schuldenlast van de consument en vormen in die zin een belangrijk bijkomend instrument in het kader van de overmatige schuldenlast.

Als die informatie erin wordt opgenomen, zal de Economische Inspectie bovendien beter in staat zijn om te controleren of de kredietgevers hun verplichtingen inzake de kredietwaardigheidsanalyse zijn nagekomen, ze zullen namelijk rekening moeten houden met alle (negatieve) elementen van de reële financiële situatie van de consument. Vandaag worden die wanbetalingen immers wel opgenomen het ENR-bestand maar maken ze geen deel uit van de informatie die wettelijk wordt verzameld bij de raadpleging van de Centrale.

Tot slot zullen de analyses en statistieken opgesteld door de Bank in haar jaarverslag diepgaander en doeltreffender zijn in de strijd tegen de overmatige schuldenlast, aangezien ze bijkomende gegevens zullen omvatten.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen van boek VII van het Wetboek van economisch recht

Art. 2

De wijzigingen onder 1° en 2°: een consumentenkrediet of een hypothecair krediet, waarbij geen enkele kredietnemer in België woont op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst, valt niet onder het toepassingsgebied van het Wetboek van economisch

Les retards de paiement pour ces crédits sont actuellement enregistrés dans le fichier ENR.

Les modifications proposées visent à inclure dans la Centrale les défauts de paiement relatifs aux contrats de crédit pour lesquels aucun des consommateurs concernés n'a sa résidence habituelle en Belgique à la date de la conclusion du contrat de crédit.

L'avis du Conseil d'État du 21 juin 2023 (avis n° 73.707/1) est suivi pour dire, en néerlandais, "*dergelijke activiteiten met ongeacht welke middelen richt op België of op verscheidene landen, met inbegrip van België, en de overeenkomst onder die activiteiten valt*" car cela est plus conforme au texte néerlandais de l'article VII.2, § 2, premier alinéa, 2°, du Code de droit économique, ainsi qu'au texte français.

Art. 4

Pour la modification visée sous le 1°: l'insertion proposée à l'article VII.100, § 1^{er}, du Code de droit économique, sous le troisième alinéa, clarifie quel taux d'intérêt de retard maximal et quelle indemnité forfaitaire s'appliquent dans le cas où un découvert non autorisé se produit dans le cadre d'un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, tel que prévu par le législateur lors de la modification de l'article VII.100 par la loi du 26 octobre 2015 modifiant le Code de droit économique et portant diverses autres dispositions modificatives, conformément aux dispositions de l'article VII.106, § 3, du Code de droit économique.

Dans le texte existant du premier paragraphe, le mot "*verwijlinteresten*" est remplacé par le mot "*nalatigheidsinteresten*" pour s'aligner sur le reste du texte en néerlandais du livre VII, et en particulier sur le texte de l'article VII.106 du Code de droit économique qui est évoqué.

En ce qui concerne l'information transmise par le prêteur au consommateur sans délai, sur un support durable, il est inséré sous le 4° le délai dans lequel le prêteur exige le remboursement du montant en souffrance, étant donné que le premier paragraphe ne prévoit qu'un délai maximum de 45 jours. Il s'agit notamment du délai après lequel peut être envoyée la lettre de mise en demeure qui, pour les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, peut conduire à l'enregistrement à la Centrale un mois plus tard.

recht. De betalingsachterstanden voor deze kredieten worden momenteel geregistreerd in het ENR-bestand.

De voorgestelde wijzigingen hebben tot doel het mogelijk te maken om in de Centrale de wanbetalingen op te nemen betreffende kredietovereenkomsten waarbij geen enkele van de betrokken consumenten zijn gewone verblijfplaats in België heeft op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst.

Het advies van de Raad van State van 21 juni 2023 (advies nr. 73.707/1) wordt gevolgd om in het Nederlands te spreken over "*dergelijke activiteiten met ongeacht welke middelen richt op België of op verscheidene landen, met inbegrip van België, en de overeenkomst onder die activiteiten valt*" omdat het beter aansluit bij de Nederlandse tekst van het gelijkaardige artikel VII.2, § 2, eerste lid, 2°, van het Wetboek van economisch recht, alsook met de Franse tekst.

Art. 4

Voor de wijziging onder 1°: de voorgestelde toevoeging in het artikel VII.100, § 1, van het Wetboek van economisch recht, onder het derde lid, verduidelijkt welke maximale nalatigheidsinterestvoet en welke forfaitaire schadevergoeding van toepassing zijn in het geval waarbij een niet geoorloofde debetstand zich voordoet in het raam van een betaalrekening waaraan er geen kredietovereenkomst is verbonden, zoals beoogd door de wetgever bij de aanpassing van het artikel VII.100 bij de wet van 26 oktober 2015 houdende wijziging van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere wijzigingsbepalingen, overeenkomstig de bepalingen van het artikel VII.106, § 3, van het Wetboek van economisch recht.

In de bestaande tekst van de eerste paragraaf wordt het woord "*verwijlinteresten*" vervangen door het woord "*nalatigheidsinteresten*" om het in overeenstemming te brengen met de overige tekst in het Nederlands in boek VII, en in het bijzonder die van het artikel VII.106 van het Wetboek van economisch recht dat beoogd wordt.

Wat betreft de door de kredietgever aan de consument onverwijld overgemaakte informatie, op een duurzame gegevensdrager, wordt onder een 4° de termijn toegevoegd waarin de kredietgever de terugstorting eist van het bedrag in niet geoorloofde debetstand, gezien er onder het eerste lid enkel sprake is van een maximale termijn van 45 dagen. Met name is dit de termijn waarna de brief van ingebrekestelling kan verstuurd worden die, voor de niet geoorloofde debetstand op een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst verbonden is, een maand later kan leiden tot registratie in de Centrale.

Pour l'insertion visée au point 5°: il existe déjà un avertissement relatif aux conséquences des paiements manquants dans le contrat de crédit (article VII.78, § 3, 8°, du Code de droit économique), mais il est néanmoins utile de prévoir également un avertissement au moment où le défaut survient. En outre, un tel avertissement n'existe pas encore dans le cadre d'un découvert non autorisé sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié.

Cette information immédiate présente un double intérêt: d'une part, elle informe le consommateur en temps utile des conséquences du non-paiement dans le délai susmentionné et de la nécessité de rétablir la situation et d'autre part, elle permet au prêteur de voir la situation régularisée dans les meilleurs délais.

L'avertissement contient des informations sur les conséquences du défaut de paiement à l'expiration du délai prévu au 4°, le cas échéant, de l'envoi d'une mise en demeure et sur les conséquences du défaut de paiement un mois plus tard, y compris les conséquences en termes d'enregistrement dans la Centrale.

Le détail et la justification de tout paiement réclamé comprennent non seulement les pourcentages, mais aussi le moment à partir duquel ils sont imputés, sur quels montants (ce que l'on entend par capital), ainsi que la méthode de calcul.

L'avis du Conseil d'État du 21 juin 2023 (avis n° 73.707/1) est suivi pour dire, dans le texte néerlandais de l'article VII.100, § 1^{er}, alinéa 5, en projet, du Code de droit économique, "*verantwoord*" car cela correspond mieux au texte français.

Art. 5

Les modifications proposées résultent de l'extension de la Centrale pour inclure l'enregistrement des défauts de paiement des facilités de découvert sur un compte qui sont remboursables dans un délai d'un mois dans la section négative de la Centrale et des facilités de découvert sur un compte qui sont remboursables dans un délai d'un mois dans la section positive de la Centrale si le montant du crédit dépasse 1.250 euros, ainsi que dans le cas d'un découvert non autorisé sur un compte de paiement non lié à un contrat de crédit, prévu par le législateur lors de la modification de l'article VII.100 du Code de droit économique par la loi du 26 octobre 2015 modifiant le Code de droit économique et portant diverses autres dispositions modificatives. La disposition existante dans l'actuel deuxième alinéa de l'article VII.148, § 1^{er}, du Code de droit économique

Voor de invoeging bedoeld onder het 5°: er is reeds een waarschuwing betreffende de gevolgen van de wanbetaling in de kredietovereenkomst (artikel VII.78, § 3, 8°, van het Wetboek van economisch recht), maar het is niettemin zinvol om ook een waarschuwing op te nemen op het moment dat de wanbetaling zich voordoet. Bovendien bestaat dergelijke waarschuwing nog niet in het raam van de niet geoorloofde debetstand op een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst verbonden is.

Die onverwijld informatie heeft een dubbel opzet: aan de ene kant wordt de consument tijdig geïnformeerd van de gevolgen van niet betaling binnen voornoemde termijn en van de noodzaak om de situatie recht te zetten, en aan de andere kant, laat het de kredietgever toe om de situatie zo snel mogelijk te regulariseren.

De waarschuwing bevat informatie over de gevolgen wanneer er niet betaald wordt op het einde van de termijn onder het 4°, desgevallend, dat er een ingebrekestelling wordt verstuurd en wat de gevolgen zijn indien er een maand later nog steeds niet betaald wordt, waaronder de gevolgen wat betreft de registratie in de Centrale.

De omstandige omschrijving en verklaring van de gevraagde betalingen houdt in dat niet enkel percentages worden vermeld, maar ook het moment vanaf wanneer ze worden aangerekend, op welke bedragen (wat er begrepen wordt onder kapitaal), alsook de berekeningswijze.

Het advies van de Raad van State van 21 juni 2023 (advies nr. 73.707/1) wordt gevolgd om in de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel VII.100, § 1, vijfde lid, van het Wetboek van economisch recht, te spreken van "*verantwoord*" omdat het beter aansluit bij de Franse tekst.

Art. 5

De voorgestelde wijzigingen volgen uit de uitbreiding van de Centrale naar de registratie van de wanbetalingen van geoorloofde debetstanden op een rekening die terugbetaalbaar zijn binnen een termijn van één maand in het negatieve luik van de Centrale en van de geoorloofde debetstanden op een rekening die terugbetaalbaar zijn binnen een termijn van één maand in het positieve luik van de Centrale indien het kredietbedrag groter is dan 1.250 euro, alsook van het geval van de niet geoorloofde debetstand op een betaalrekening die niet verbonden is aan een kredietovereenkomst, beoogd door de wetgever bij de aanpassing van het artikel VII.100 van het Wetboek van economisch recht bij wet van 26 oktober 2015 houdende wijziging van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere wijzigingsbepalingen. De bestaande bepaling

selon laquelle l'alinéa précédent ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 1°, du Code de droit économique en ce qui concerne les volets positif et négatif, n'est pas rétablie car elle est juridiquement superflue. En effet, l'article VII.148 du Code de droit économique ne s'applique déjà pas aux contrats de crédit inférieurs à 200 euros en vertu de l'article VII.3, § 3, 1°, du Code de droit économique.

Dans un souci de clarté, et pour correspondre mieux au texte français, l'avis du Conseil d'État du 21 juin 2023 (avis n° 73.707/1) est suivi pour remplacer, dans le texte néerlandais de l'article VII.148, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, en projet, du Code de droit économique, le mot "hieruit" par les mots "*uit deze overeenkomsten*".

Art. 6

Il est proposé d'insérer les mots "le cas échéant" à l'article VII.150, du Code de droit économique en raison du fait que tous les emprunteurs ne disposent pas d'un numéro de registre national lors de la souscription d'un crédit. En effet, les emprunteurs qui n'ont pas leur résidence habituelle en Belgique, à la date de la souscription d'un crédit à la consommation ou d'un crédit hypothécaire, ne disposent pas, la plupart du temps, d'un numéro de registre national.

Art. 7

Pour la modification visée sous 1°: les modifications proposées ont pour effets de ne plus traiter différemment l'employé du prêteur et l'agent lié tel que mentionné à l'article I.9, 36°, du Code de droit économique mais limité à l'agent lié qui agit également en tant qu'agent en services bancaires et d'investissement tel que défini à l'article 4, 3°, de la loi du 22 mars 2006 relative à l'intermédiation en services bancaires et en services d'investissement et à la distribution d'instruments financiers, de sorte que le prêteur puisse fournir les mêmes informations à l'agent bancaire lié et à l'employé de banque, dans le cadre de la consultation de la Centrale.

Il ne s'agit pas d'un tremplin vers une consultation directe de la Centrale par les agents liés qui agissent également en tant qu'agents en services bancaires et d'investissement (ou par extension par d'autres intermédiaires), car leur responsabilité juridique est différente de celle des prêteurs. C'est en fait ce dernier qui accorde finalement le crédit. La banque conserve également la

in het huidige tweede lid van het artikel VII.148, § 1, van het Wetboek van economisch recht volgens de welke het voorgaande lid niet van toepassing is op de kredietovereenkomsten bedoeld in artikel VII.3, § 3, 1°, van het Wetboek van economisch recht wat betreft het positieve en negatieve luik, wordt niet hernomen omdat het legistiek overbodig is. Het artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht is immers al niet van toepassing op kredietovereenkomsten lager dan 200 euro op grond van het artikel VII.3, § 3, 1°, van het Wetboek van economisch recht.

Omwille van de duidelijkheid en om beter aan te sluiten bij de Franse tekst, wordt het advies van de Raad van State van 21 juni 2023 (advies nr. 73.707/1) gevolgd om in de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel VII.148, § 1, eerste lid, 2°, van het Wetboek van economisch recht het woord "hieruit" te vervangen door de woorden "*uit deze overeenkomsten*".

Art. 6

Er wordt voorgesteld in artikel VII.150 van het Wetboek van economisch recht de woorden "in voorkomend geval" in te voegen, omdat niet alle kredietnemers bij het aangaan van een krediet over een rijksregisternummer beschikken. Kredietnemers die op de datum van het aangaan van een consumentenkrediet of een hypothecair krediet hun gewone verblijfplaats niet in België hebben, beschikken immers meestal niet over een rijksregisternummer.

Art. 7

Voor de wijziging onder 1°: de voorgestelde wijzigingen hebben tot gevolg dat de werknemer van de kredietgever en de verbonden agent zoals bedoeld in artikel I.9, 36°, van het Wetboek van economisch recht, maar beperkt tot de verbonden agent die tevens de hoedanigheid van agent in bank- en beleggingsdiensten bezit zoals gedefinieerd in artikel 4, 3°, van de wet van 22 maart 2006 betreffende de bemiddeling in bank- en beleggingsdiensten en de distributie van financiële instrumenten, niet langer verschillend worden behandeld, zodat de verbonden bankagent en de bankbediende over dezelfde informatie uit de Centrale beschikken.

Het is geen opstap naar een directe raadpleging van de Centrale door verbonden agenten die tevens de hoedanigheid van agent in bank- en beleggingsdiensten bezitten (of bij uitbreiding andere tussenpersonen), omdat hun juridische verantwoordelijkheid anders is dan die van kredietgevers. Het is namelijk de laatstgenoemde die het krediet uiteindelijk verleent. De bank behoudt ook

responsabilité objective de ses agents. En effet, l'agent lié en services bancaires et d'investissement agit, en ce qui concerne son activité d'intermédiation en services bancaires et d'investissement, sous la responsabilité entière et inconditionnelle de son commettant. Les informations acquises à cette qualité ne peuvent être utilisées lorsqu'il agit dans une autre qualité, par exemple comme intermédiaire de crédit pour d'autres banques.

Aussi dans ce cas, les données ne peuvent être utilisées qu'en vue du respect de ses obligations visées aux articles VII.69 à VII.71, VII.74 et VII.75, du Code de droit économique et une fois que le dossier de crédit a été clôturé par le prêteur, la réponse n'est plus disponible.

La modification visée sous 2°: la modification proposée vise à remplacer la référence à la désormais défunte loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel par les dispositions légales actuellement en vigueur, à savoir le règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE, ainsi que la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements des données à caractère personnel. En outre, elle précise que la Banque peut transmettre des données de la Centrale à des fins scientifiques ou statistiques sous une forme dans laquelle les personnes physiques individuelles ne peuvent plus être identifiées par le destinataire des données.

L'avis du Conseil d'État du 21 juin 2023 (avis n° 73.707/1) est suivi pour préciser que l'utilisation et la transmission des données visées au paragraphe 4 de l'article VII.153, du Code de droit économique, se font sous une forme pseudonymisée.

Art. 8

La consultation actuelle de la Centrale offre la possibilité aux prêteurs de faire compléter la réponse de la Centrale par une consultation du fichier ENR. Toutefois, à l'avenir, les données du fichier ENR seront intégrées dans la Centrale, à l'exception des données sur les crédits aux personnes physiques-entreprises, qui étaient déjà incluses dans le Registre des crédits aux entreprises. Cependant, tous les prêteurs n'ont actuellement pas accès à ce registre parce qu'ils ne fournissent pas de crédit aux entreprises, y compris le crédit à but professionnel aux

de objectieve aansprakelijkheid van haar agenten. De verbonden agent in bank- en beleggingsdiensten handelt namelijk, met betrekking tot zijn bemiddelingsactiviteit in bank- en beleggingsdiensten onder de volledige en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid van zijn principaal. De informatie verworven in deze hoedanigheid kan niet gebruikt worden in een andere hoedanigheid, bijvoorbeeld als kredietbemiddelaar voor andere banken.

Ook in dit geval kunnen deze gegevens slechts gebruikt worden met het oog op het nakomen van zijn verplichtingen bedoeld in de artikelen VII.69 tot VII.71, VII.74 en VII.75, van het Wetboek van economisch recht en eens het kredietdossier is afgesloten door de kredietgever is het antwoord niet langer beschikbaar.

De wijziging onder 2°: de voorgestelde wijziging heeft als doel de verwijzing naar de inmiddels opgeheven wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens te vervangen door de huidige van kracht zijnde wettelijke bepalingen, zijnde de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens. Bijkomend wordt verduidelijkt dat de Bank de gegevens uit de Centrale voor wetenschappelijke of statistische doeleinden mag doorgeven in een vorm waarin individuele natuurlijke personen niet langer kunnen worden geïdentificeerd door de ontvanger van de gegevens.

In navolging van het advies van de Raad van State van 21 juni 2023 (advies nr. 73.707/1) wordt verder gespecificeerd dat het gebruik en de doorgifte van de gegevens als bedoeld in paragraaf 4 van artikel VII.153, van het Wetboek van economisch recht in gepseudonimiseerde vorm plaatsvindt.

Art. 8

De huidige raadpleging van de Centrale voorziet de mogelijkheid voor de kredietgevers om het antwoord van de Centrale te laten vervolledigen door een raadpleging van het ENR-bestand. In de toekomst zullen de gegevens van het ENR-bestand evenwel worden geïntegreerd in de Centrale, behalve de gegevens betreffende kredieten aan natuurlijke personen-ondernemingen, die reeds in het Register van kredieten aan ondernemingen werden opgenomen. Niet alle kredietgevers hebben momenteel echter toegang tot dit register omdat zij geen kredieten

personnes physiques-entreprises. Afin de permettre à ces derniers de prendre connaissance des retards de paiement des crédits aux personnes physiques-entreprises, pour qu'ils puissent effectuer leur évaluation de solvabilité de manière complète, la possibilité sera offerte de procéder à une consultation limitée du Registre des crédits aux entreprises en plus de la consultation à la Centrale.

L'avis du Conseil d'État du 21 juin 2023 (avis n° 73.707/1) propose de remplacer, à l'article VII.154, 3°, en projet, du Code de droit économique, les mots "celle-ci" par les mots "les informations reçues lors de la consultation visée à l'article VII.149, § 1^{er}". Cet avis n'est pas suivi en raison du fait que le texte tel que rédigé actuellement est plus clair juridiquement. De plus, reprendre les mots proposés par cet avis aurait pour conséquence de créer une confusion. En effet, il pourrait être interprété que ce passage de texte fait référence à deux consultations différentes. La même phrase ne peut se référer à l'article VII.77, du Code de droit économique et à l'article VII.149, du Code de droit économique, comme motifs de consultation.

L'avis du Conseil d'État du 21 juin 2023 (avis n° 73.707/1) est suivi pour ce qui concerne la fixation des catégories concernées de données à caractères personnel dans la loi. Le texte a donc été adapté en ce sens.

Art. 10 et 11

Le Conseil d'État note au point 3 de son avis n° 73.707/1 du 21 juin 2023 que les éléments essentiels relatifs au traitement des données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même.

En réponse à l'avis, les bases légales des éléments essentiels du traitement des données à caractère personnel sont rappelées. Le premier élément, à savoir les catégories de données traitées, se trouve à l'article VII.148, du Code de droit économique. Les catégories de personnes concernées sont définies à l'article VII.148 du Code de droit économique. Les finalités sont précisées à l'article VII.153, § 2 et § 4 du Code de droit économique. Les catégories de personnes ayant accès aux données traitées sont définies à l'article VII.153 du Code de droit économique, complété par un nouvel alinéa par le présent projet. Suite à l'avis, le cinquième élément, le délai maximal de conservation des données, est ajouté au

aan ondernemingen, met inbegrip van kredieten voor beroepsdoeleinden aan natuurlijke personen-ondernemingen, verstrekken. Ten einde deze laatsten toe te laten om kennis te nemen van betalingsachterstanden inzake de kredieten aan natuurlijke personen-ondernemingen, zodat ze hun kredietwaardigheidsbeoordeling op een volledige wijze zouden kunnen uitvoeren, zal de mogelijkheid worden voorzien om ter aanvulling van de raadpleging van de Centrale eveneens een beperkte raadpleging van het Register van kredieten aan ondernemingen uit te voeren.

Het advies van de Raad van State van 21 juni 2023 (advies nr. 73.707/1) stelt voor om in het ontwerpartikel VII.154, 3°, van het Wetboek van economisch recht de woorden "deze" te vervangen door de woorden "de informatie verkregen bij de raadpleging bedoeld in artikel VII.149, § 1". Het advies wordt niet gevolgd om de reden dat de huidige tekst juridisch duidelijker is. Bovendien zou het hernemen van de woorden zoals voorgesteld in het advies verwarring kunnen doen ontstaan. Het zou kunnen begrepen worden dat de passage van de tekst verwijst naar twee verschillende raadplegingen. Dezelfde zin kan geen verwijzingen maken naar zowel artikel VII.77, van het Wetboek van economisch recht als artikel VII.149, van het Wetboek van economisch recht als grond voor de raadpleging.

Het advies van de Raad van State van 21 juni 2023 (advies nr. 73.707.1) wordt gevolgd wat betreft het opnemen van de categorieën van persoonsgegevens in de wet. De tekst werd bijgevolg in die zin aangepast.

Art. 10 et 11

De Raad van State merkt in punt 3 van zijn advies nr. 73.707/1 van 21 juni 2023 op dat de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf dienen te worden vastgelegd.

In antwoord op het advies worden de rechtsgronden van de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens herhaald. Het eerste element, namelijk de categorieën van verwerkte gegevens, is terug te vinden in artikel VII.148, van het Wetboek van economisch recht. De categorieën van betrokken personen zijn bepaald in artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht. De doeleinden worden gepreciseerd in artikel VII.153, § 2 en § 4 van het Wetboek van economisch recht. De categorieën van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens zijn vastgelegd in artikel VII.153, § 1 van het Wetboek van economisch recht, aangevuld met een nieuwe paragraaf via dit ontwerp. In navolging

chapitre 3 relatif à la Centrale des crédits aux particuliers dans le Code de droit économique.

À cette fin, les délais de conservation existants des articles 4 et 8 de l'arrêté royal du 23 mars 2017 réglementant la Centrale des crédits aux particuliers ont été intégrés dans les nouveaux articles VII.154/1 et VII.154/2 du Code économique.

En outre, la disposition relative aux périodes de conservation à des fins statistiques ("pour une période plus longue") a été mieux délimitée et précisée.

Dans le cadre des finalités poursuivies par la Banque lorsqu'elle veut utiliser les données de la Centrale, il est essentiel que la période de consultation possible soit bien plus longue pour pouvoir disposer de séries de données qui permettent d'observer et d'analyser les évolutions à travers le temps. Une période de 30 ans permet de répondre à de tels objectifs.

En ce qui concerne les contreparties qui sont des personnes physiques, leur identification ne présente pas d'intérêt au-delà de la fin du délai de conservation aux fins de consultation des données. Dès ce moment, les données seront pseudonymisées de manière à conserver la possibilité de les identifier à nouveau si la finalité de la consultation envisagée justifiait le caractère indispensable d'une identification des contreparties. Ce serait le cas si l'on devait croiser les données de la Centrale avec celles d'une autre base de données reprenant des personnes physiques.

CHAPITRE 3

Obligation d'information

Art. 12

Cet avis non nominatif a pour but d'informer les personnes concernées de l'enregistrement auprès de la Centrale de contrats de crédit ou de défauts de paiement qui n'y figuraient pas auparavant.

Cette notification doit contenir toutes les informations qui doivent être fournies à une personne physique conformément au règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE, lorsque ses données sont traitées.

van het advies wordt het vijfde element, de maximumtermijnen voor het bewaren van gegevens, toegevoegd aan hoofdstuk 3 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren in het Wetboek van economisch recht.

Hiertoe werden de bestaande bewaartermijnen van artikel 4 en 8 van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren opgenomen in de nieuwe artikels VII.154/1 en VII.154/2 in het Wetboek van economisch recht.

Daarnaast werden de bepalingen betreffende de bewaartermijnen voor statistische doeleinden ("voor een langere periode") verder afgebakend en gepreciseerd.

Wanneer de Bank gebruik wil maken van de gegevens uit de Centrale is het voor de door haar nagestreefde doeleinden van essentieel belang dat de toegestane raadplegingsperiode veel langer is, zodat ze over gegevensreeksen kan beschikken, aan de hand waarvan ze de ontwikkelingen in de loop van de tijd kan observeren en analyseren. Een periode van 30 jaar volstaat hiervoor.

Voor tegenpartijen die natuurlijke personen zijn heeft de identificatie geen enkel nut na het einde van de bewaartermijn voor de raadplegingsdoeleinden van de gegevens. Vanaf dat moment zullen de gegevens gepseudonimiseerd worden, zodat de tegenpartijen opnieuw geïdentificeerd kunnen worden als het doel van de raadpleging dit rechtvaardigt. Dit zou het geval zijn als de gegevens van de Centrale vergeleken zouden moeten worden met die van een andere databank met gegevens van natuurlijke personen.

HOOFDSTUK 3

Informatieplicht

Art. 12

Het doel van deze niet-nominatieve mededeling is de betrokkenen in kennis te stellen van de registratie bij de Centrale van kredietovereenkomsten of wanbetalingen die hierin voordien niet opgenomen werden.

Deze kennisgeving dient alle informatie te bevatten die overeenkomstig Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG aan een natuurlijke persoon moet worden bezorgd wanneer zijn of haar gegevens worden verwerkt.

CHAPITRE 4

Dispositions transitoires

Art. 13

La Banque est autorisée à prélever un extrait des données de la Centrale entre le 31 août 2023 et le 31 décembre 2023 et à en donner l'accès aux prêteurs dans le seul but de tester les fonctionnalités de reporting de la nouvelle application informatique de la Centrale, et ce faisant de préparer la communication et l'enregistrement correct des personnes physiques et de leurs données de crédits eu égard à l'ampleur des modifications introduites dans la présente loi.

Les prêteurs et la Banque sont dispensés d'informer les consommateurs concernés de ce traitement temporaire car le test de l'application informatique, tout comme sa maintenance, n'est pas une fin en soi, mais un moyen de mettre en œuvre l'objectif défini à l'article VII.149, § 1^{er}, du Code de droit économique. Les tests et la maintenance de l'application sont des opérations de traitement inhérentes à la gestion de la Centrale. Dès qu'il n'est plus nécessaire de tester l'application informatique, l'extrait de données est supprimé. Cette suppression devrait avoir lieu au plus tard le 30 avril 2024.

CHAPITRE 4

Entrée en vigueur

Art. 14

La loi entrera en vigueur par étapes le 1^{er} janvier 2024. Ce phasage est nécessaire pour donner aux prêteurs le temps nécessaire pour adapter leurs applications informatiques à la nouvelle application informatique de la Centrale et pour permettre à la Banque d'effectuer ses propres ajustements si nécessaire.

À partir de l'entrée en vigueur de la loi, et au plus tard le 30 avril 2024 ou dans le délai de notification fixé par le Roi s'il dépasse le 30 avril 2024, les prêteurs enregistrent les données énumérées au 1^o pour autant qu'elles existent au 1^{er} janvier 2024 ou surviennent entre le 1^{er} janvier 2024 et le 30 avril 2024. Les données à enregistrer se rapportent à la situation au 1^{er} janvier 2024 ou lorsque les critères d'enregistrement sont remplis, ainsi qu'aux changements survenus pendant cette période. Après cette période transitoire, notamment à partir du 1^{er} mai 2024, les délais de notification déterminés par le Roi s'appliquent aux données à enregistrer.

HOOFDSTUK 4

Overgangsbepalingen

Art. 13

De Bank wordt gemachtigd om tussen 31 augustus 2023 en 31 december 2023 een extract van de gegevens uit de Centrale te nemen en om de kredietgevers daartoe toegang te verlenen met als enige doel de meldingsfunctionaliteiten van de nieuwe informatietoepassing van de Centrale te testen, en dit om de juiste mededeling en registratie van natuurlijke personen en hun kredietgegevens mogelijk te maken in het raam van de doorgevoerde wijzigingen van deze wet.

De kredietgevers en de Bank worden vrijgesteld om de betrokken consumenten te informeren over deze tijdelijke verwerking omdat het testen van de informatietoepassing, net zoals het onderhoud ervan, geen doel op zich is, maar een middel om de in artikel VII.149, § 1, van het Wetboek van economisch recht omschreven doelstelling tot uitvoering te kunnen brengen. Het testen en onderhouden van de toepassing zijn verwerkingen die inherent zijn aan het beheer van de Centrale. Zodra het niet langer nodig is om de informatietoepassing te testen zal het uittreksel van de gegevens worden geschrapt. Deze schrapping dient uiterlijk op 30 april 2024 te gebeuren.

HOOFDSTUK 4

Inwerkingtreding

Art. 14

De wet treedt gefaseerd in werking op 1 januari 2024. Deze fasering is nodig om de kredietgevers de nodige tijd te geven om hun informatietoepassingen aan te passen aan de nieuwe informatietoepassing van de Centrale en om de Bank desgevallend toe te staan zelf aanpassingen aan te brengen.

Vanaf de inwerkingtreding van de wet, en uiterlijk op 30 april 2024 of binnen de door de Koning vastgelegde meldingstermijn indien deze 30 april 2024 overschrijdt, registreren de kredietgevers de in de bepaling onder 1^o opgenomen gegevens voor zover deze bestaan op 1 januari 2024 of ontstaan tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024. De te registreren gegevens hebben betrekking op de toestand op 1 januari 2024 of op het moment dat de registratiecriteria vervuld zijn, evenals op de wijzigingen die zich in die periode voordoen. Na deze overgangperiode, met name vanaf 1 mei 2024, zijn de door de Koning bepaalde meldingstermijnen van toepassing op de te registreren gegevens.

Les données à enregistrer conformément au 1^o sont accessibles à partir du 1^{er} mai 2024 aux fins prévues aux articles VII.149, § 1^{er}, et VII.153 du Code de droit économique.

Les données enregistrées dans la Centrale entre le 1^{er} janvier 2024 et le 30 avril 2024 pourront être consultées par les prêteurs pendant cette période également pour tester les fonctionnalités de consultation de la nouvelle application informatique de la Centrale. Les prêteurs et la Banque sont dispensés d'informer les consommateurs concernés de ce traitement temporaire car le test de l'application informatique, tout comme sa maintenance, n'est pas une fin en soi, mais un moyen de mettre en œuvre l'objectif défini à l'article VII.149, § 1^{er}, du Code de droit économique. Les tests et la maintenance de l'application sont des opérations de traitement inhérentes à la gestion de la Centrale.

En réponse à l'avis n° 73.707/1 du 21 juin 2023 du Conseil d'État, l'exception à l'obligation d'information prévue à l'article 14, paragraphe 5, du Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) invoquée à l'article 13 est davantage expliquée et étayée.

Les auteurs de ce projet estiment que l'article 14, paragraphe 5, du RGPD peut être invoqué compte tenu de l'utilisation limitée dans le temps de la période d'essai.

En outre, la fourniture d'informations sur une base individuelle exigerait un effort disproportionné et imposerait une charge disproportionnée à la Banque Nationale de Belgique. En effet, elle ne dispose que des données relatives à l'adresse physique, ce qui signifie que la personne ne peut être informée que par lettre.

Enfin, les garanties nécessaires sont prévues et la fourniture et la consultation des données ainsi que la gestion par la Centrale sont réglementées par la loi afin de protéger les intérêts légitimes de la personne concernée.

Le ministre de l'Économie,

Pierre-Yves Dermagne

De overeenkomstig de bepaling onder 1^o te registreren gegevens kunnen vanaf 1 mei 2024 worden geraadpleegd voor de doeleinden bepaald in de artikelen VII.149, § 1, en VII.153 van het Wetboek van economisch recht.

De gegevens die tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024 in de Centrale geregistreerd werden, kunnen in die periode door de kredietgevers worden geraadpleegd ook om de raadplegingsfunctionaliteiten van de nieuwe informaticatoepassing van de Centrale te testen. De kredietgevers en de Bank worden vrijgesteld om de betrokken consumenten te informeren over deze tijdelijke verwerking omdat het testen van de informaticatoepassing, net zoals het onderhoud ervan, geen doel op zich is, maar een middel om de in het artikel VII.149, § 1, van het Wetboek van economisch recht omschreven doelstelling tot uitvoering te kunnen brengen. Het testen en onderhouden van de toepassing zijn verwerkingen die inherent zijn aan het beheer van de Centrale.

In antwoord op advies nr. 73.707/1 van 21 juni 2023 van de Raad van State wordt de uitzondering op de informatieverplichting zoals voorzien artikel 14, lid 5, van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) ingeroepen in artikel 13 nader toegelicht en gestaafd.

De stellers van dit ontwerp menen dat er beroep kan worden gedaan op artikel 14, vijfde lid, AVG gelet op het beperkt gebruik in de tijd van de testperiode.

Daarnaast zou het verstrekken van informatie op individuele basis onevenredig veel inspanning vergen en een disproporionele last meebrengen voor de Nationale Bank van België. Zij beschikt immers enkel over fysieke adresgegevens waardoor de betrokkene enkel per brief geïnformeerd kan worden.

Tot slot worden de nodige waarborgen voorzien en is het verstrekken en raadplegen van de gegevens en het beheer van de Centrale geregeld bij wet teneinde de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen.

De minister van Economie,

Pierre-Yves Dermagne

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi modifiant les articles VII.2, VII.3, VII.100, VII.148, VII.150, VII.153 et VII.154 du Code de droit économique

Chapitre 1^{er} – Disposition générale

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Chapitre 2 – Modifications du livre VII du Code de droit économique

Art. 2. Dans l'article VII.2 du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 15 avril 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “à la date de la conclusion du contrat de crédit” sont insérés entre les mots “un consommateur ayant” et les mots “sa résidence habituelle en Belgique”;

2° un paragraphe 2/1 est inséré, rédigé comme suit:

“§ 2/1. Les articles VII.148, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et 3°, alinéa 2, et §§ 2 et 3, VII.149, § 2, et VII.150 à VII.155, s'appliquent aux contrats de crédit pour lesquels aucun des consommateurs concernés n'a sa résidence habituelle en Belgique à la date de la conclusion du contrat de crédit, avec un prêteur qui exerce son activité professionnelle en Belgique, ou par tout moyen, dirige cette activité vers la Belgique ou vers plusieurs pays, dont la Belgique, et que le contrat rentre dans le cadre de cette activité.”.

Art. 3. Dans l'article VII.3, § 3, 2°, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 29 juin 2016, les mots “VII.148, VII.149, § 2, VII.150 à VII.155,” sont insérés entre les mots “VII.114 à VII.122,” et les mots “VII.158 à VII.188”.

Art. 4. Dans l'article VII.100, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, le paragraphe premier est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Lorsqu'un découvert se produit dans le cadre d'une ouverture de crédit ou un compte de paiement alors que le prêteur a interdit explicitement tout découvert dépassant le montant du crédit autorisé, celui-ci suspend les prélèvements de crédit et exige le remboursement du montant en découvert non autorisé dans un délai de maximum quarante-cinq jours à dater du jour du découvert non autorisé.

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot wijziging van de artikelen VII.2, VII.3, VII.100, VII.148, VII.150, VII.153 en VII.154 van het Wetboek van economisch recht

Hoofdstuk 1 – Algemene bepaling

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Hoofdstuk 2 – Wijzigingen van boek VII van het Wetboek van economisch recht

Art. 2. In artikel VII.2 van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden “op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst” ingevoegd tussen de woorden “met een consument die” en de woorden “in België zijn gewone verblijfplaats heeft”;

2° een paragraaf 2/1 wordt ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. De artikelen VII.148, § 1, eerste lid, 2° en 3°, tweede lid, en §§ 2 en 3, VII.149, § 2, en VII.150 tot VII.155, zijn van toepassing op kredietovereenkomsten waarbij geen enkele van de betrokken consumenten zijn gewone verblijfplaats in België heeft op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst, met een kredietgever die zijn beroepsactiviteit uitoefent in België, of op welke manier dan ook, deze activiteit richt op België of meerdere landen waaronder België, en het contract in het kader van deze activiteit past.”.

Art. 3. In artikel VII.3, § 3, 2°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 29 juni 2016, worden de woorden “VII.148, VII.149, § 2, VII.150 tot VII.155,” ingevoegd tussen de woorden “VII.114 tot VII.122,” en de woorden “VII.158 tot VII.188”.

Art. 4. In het artikel VII.100, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 26 oktober 2015 en 20 september 2018, wordt paragraaf 1 vervangen als volgt:

“§ 1. Wanneer een debetstand zich voordoet in het raam van een kredietopening of een betaalrekening terwijl de kredietgever iedere debetstand die het toegestane kredietbedrag te boven gaat uitdrukkelijk verboden heeft, schort de kredietgever de kredietopnemingen op en eist de terugstorting van het bedrag in niet geoorloofde debetstand binnen een termijn van maximaal vijfenveertig dagen te rekenen vanaf de dag van de niet geoorloofde debetstand.

Dans le cas du découvert non autorisé visé à l'alinéa 1^{er} qui se produit dans le cadre d'une ouverture de crédit, seuls les intérêts de retard et les frais expressément convenus et autorisés par le présent Livre peuvent être réclamés. Les intérêts de retard sont calculés sur le montant du découvert non autorisé.

Dans le cas du découvert visé à l'alinéa 1^{er} qui se produit dans le cadre d'un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, seuls les montants suivants peuvent être réclamés:

1° le taux d'intérêt de retard maximum égal au taux annuel effectif global maximum pour l'ouverture de crédit sans carte à la date de survenance du découvert non autorisé sur un compte de paiement;

2° les frais convenus de lettres de rappel et de mise en demeure, à concurrence d'un envoi par mois. Ces frais se composent d'un montant forfaitaire maximum de 7,50 euros augmenté des frais postaux en vigueur au moment de l'envoi. Le Roi peut adapter ce montant forfaitaire selon l'indice des prix à la consommation;

3° une indemnité forfaitaire équivalente à 5 % du montant du découvert non autorisé si le consommateur ne s'est pas exécuté un mois après un envoi recommandé contenant mise en demeure. Cette lettre doit être envoyée lorsque le consommateur n'a pas respecté ses obligations en vertu de l'article VII.100, § 1^{er}, alinéa 1^{er}.

Dans le cas d'un découvert visé à l'alinéa 1^{er}, le consommateur est informé, sans délai, sur un support durable:

1° du découvert non autorisé;

2° du montant du découvert non autorisé;

3° de toutes les pénalités et de tous les frais ou intérêts applicables au montant du découvert non autorisé;

4° le délai dans lequel il exige le remboursement du montant du découvert non autorisé.

5° un avertissement relatif aux conséquences des paiements manquants, y compris les conditions d'enregistrement à la Centrale.

Tout paiement réclamé en application des alinéas 2 et 3 doit être détaillé et justifié dans un document remis gratuitement au consommateur.

Est interdite et réputée non écrite, toute clause comportant, en cas de non-exécution de ses obligations par le consommateur, des pénalités ou des dommages et intérêts non prévus par le présent livre.

In het geval van een niet geoorloofde debetstand bedoeld in het eerste lid die zich voordoet in het raam van een kredietopening kunnen slechts de uitdrukkelijk overeengekomen en door dit Boek geoorloofde nalatigheidsinteressen en kosten worden gevraagd. De nalatigheidsinteressen worden berekend op het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.

In het geval van een debetstand bedoeld in eerste lid die zich voordoet in het raam van een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst verbonden is, kunnen enkel de volgende bedragen aangerekend worden:

1° de maximale nalatigheidsinterestvoet gelijk aan het maximale jaarlijkse kostenpercentage voor de kredietopening zonder kaart op de datum dat de niet geoorloofde debetstand op een betaalrekening zich voordoet;

2° de overeengekomen kosten voor de maanbrieven en de brieven voor ingebrekestelling, a rato van één verzending per maand. Deze kosten bestaan uit een forfaitair maximumbedrag van 7,50 euro, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten. De Koning kan dat forfaitair bedrag aanpassen aan het indexcijfer van de consumptieprijzen;

3° een forfaitaire schadevergoeding gelijk aan 5 % van de niet geoorloofde debetstand indien de consument een maand na het versturen van een aangetekende zending met ingebrekestelling zijn verplichtingen niet is nagekomen. Die brief moet verstuurd worden wanneer de consument zijn verplichtingen voortvloeiend uit het artikel VII.100, § 1, 1ste lid niet is nagekomen.

In het geval van een debetstand bedoeld in het eerste lid wordt de consument onverwijld, op een duurzame gegevensdrager, op de hoogte gebracht van:

1° de niet geoorloofde debetstand;

2° het bedrag van de niet geoorloofde debetstand;

3° de eventuele boetes, kosten of nalatigheidsinteressen toepasselijk op het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.

4° de termijn waarin hij de terugstorting van het bedrag van de niet geoorloofde debetstand eist.

5° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling, met inbegrip van de voorwaarden voor registratie in de Centrale.

Elke betaling gevraagd overeenkomstig het tweede en derde lid moet omstandig omschreven en verklaard worden in een document dat gratis aan de consument overhandigd wordt.

Verboden is en als niet geschreven wordt beschouwd elk beding dat, ingeval de consument zijn verbintenissen niet uitvoert, straffen of schadevergoedingen oplegt waarin dit boek niet voorziet.

Art. 5. Dans l'article VII.148, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. La Banque est chargée d'enregistrer dans la Centrale:

1° les contrats de crédit qui tombent sous le champ d'application du présent livre (volet positif);

2° les défauts de paiement découlant de ces contrats (volet négatif) qui répondent aux critères fixés par le Roi;

3° les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, visés à l'article VII.100 (volet négatif).

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 2°, portant sur le montant du crédit inférieur ou égal à 1.250 euros et aux dépassements, en ce qui concerne le volet positif.”

Art. 6. À l'article VII.150, du même code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “le cas échéant” sont insérés entre les mots “les prêteurs utilisent” et les mots “le numéro d'identification”;

2° dans l'alinéa 3, les mots “le cas échéant” sont insérés entre les mots “La Banque est habilitée à utiliser” et les mots “le numéro d'identification”.

Art. 7. Dans l'article VII.153 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois du 26 octobre 2015 et 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° un paragraphe 2/1 est inséré, rédigé comme suit:

“§ 2/1. Par dérogation au paragraphe 2, les personnes visées à l'article VII.119, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° et 2°, ainsi que les personnes visées à l'article VII.147/35, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° et 2°, sont autorisées, le cas échéant et sous leur responsabilité, à informer les agents liés qui disposent également de la qualité d'agent en services bancaires et d'investissements, des renseignements communiqués par la Banque pour autant que la consultation ait eu lieu sur base d'une demande de crédit concrète pour laquelle cet intermédiaire de crédit a posé des actes d'intermédiation de crédit.”;

2° le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit:

“§ 4. Sans préjudice de l'application du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données et abrogeant la directive 95/46/CE et de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel, la Banque est autorisée à utiliser les données enregistrées dans la Centrale à des fins scientifiques

Art. 5. In artikel VII.148 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt paragraaf 1 vervangen als volgt:

“§ 1. De Bank is belast met de registratie in de Centrale van:

1° de kredietovereenkomsten die vallen onder het toepassingsgebied van dit boek (positieve luik);

2° de wanbetalingen die hieruit voortvloeien (negatieve luik) die beantwoorden aan de door de Koning vastgestelde criteria;

3° de niet geoorloofde debetstanden op een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst verbonden is, bedoeld in het artikel VII.100 (negatieve luik).

Het eerste lid is niet van toepassing op de kredietovereenkomsten bedoeld in het artikel VII.3, § 3, 2°, met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1.250 euro en op de overschrijdingen, wat betreft het positieve luik.”

Art. 6. In artikel VII.150 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, worden de woorden “in voorkomend geval” ingevoegd tussen de woorden “gebruiken de kredietgevers” en de woorden “het identificatienummer”;

2° in het derde lid, worden de woorden “in voorkomend geval” ingevoegd tussen de woorden “De Bank is gemachtigd om” en de woorden “het identificatienummer”.

Art. 7. In artikel VII.153 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° een paragraaf 2/1 wordt ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. In afwijking van paragraaf 2, zijn de personen bedoeld in artikel VII.119, § 1, eerste lid, 1° en 2°, evenals de personen bedoeld in artikel VII.147/35, § 1, eerste lid, 1° en 2°, in voorkomend geval en onder hun verantwoordelijkheid, gemachtigd de verbonden agenten die tevens de hoedanigheid van agent in bank- en beleggingsdiensten bezitten, over de inlichtingen die door de Bank worden medegedeeld te informeren, in zoverre de raadpleging heeft plaatsgevonden op basis van een concrete kredietaanvraag waarvoor deze kredietbemiddelaar daden van kredietbemiddeling stelt.”;

2° paragraaf 4 wordt vervangen als volgt:

“§ 4. Onverminderd de toepassing van de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens, is de Bank gemachtigd de in de Centrale geregistreerde gegevens te gebruiken voor

ou statistiques ou dans le cadre de ses activités exercées conformément à la loi du 22 février 1998 portant statut organique de la Banque nationale de Belgique, ainsi qu'à transmettre ces données à des fins scientifiques ou statistiques sous une forme dans laquelle les personnes physiques individuelles ne peuvent plus être identifiées par le destinataire des données.”.

Art. 8. L'article VII.154 du même code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, est complété par un 3°, rédigé comme suit:

“3° celle-ci peut être complétée par les données du Registre des crédits aux entreprises institué par la loi du 28 novembre 2021 portant organisation d'un Registre des crédits aux entreprises. Le Roi détermine les données qui peuvent être communiquées et les modalités de cette consultation supplémentaire.”.

Chapitre 3 – Obligation d'information

Art. 9. Pour les données relatives aux contrats de crédit conclus avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi et qui doivent être communiquées à la Centrale en application de la présente loi, une notification est faite aux personnes concernées sous la forme d'un avis non nominatif au Moniteur Belge, émanant du ministre qui à l'Economie dans ses attributions. En ce qui concerne les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, cet avis non nominatif vaut pour tous les comptes ouverts avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi.

Cet avis contient les informations suivantes:

1° le nom de la Centrale, la gestion de la Centrale par la Banque et les coordonnées du délégué à la protection des données de la Banque;

2° le fait que les données relatives au contrat de crédit de l'intéressé et aux éventuels défauts de paiement sont enregistrées à la Centrale conformément à l'article VII.148 du Code de droit économique;

3° les finalités de l'enregistrement à la Centrale;

4° l'existence d'un droit d'accès aux données et de rectification de celles-ci, conformément à l'article VII.152 du Code de droit économique;

5° les délais de conservation qui sont applicables aux données enregistrées dans la Centrale;

6° le droit de la personne concernée de déposer une plainte auprès de l'Autorité de protection des données.

Chapitre 4 – Entrée en vigueur

Art. 10. La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2024, étant entendu que:

wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar activiteiten uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, alsmede om deze gegevens voor wetenschappelijke of statistische doeleinden door te geven in een vorm waarin individuele natuurlijke personen niet langer kunnen worden geïdentificeerd door de ontvanger van de gegevens.”.

Art. 8. Artikel VII.154 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, wordt aangevuld met een bepaling onder 3°, luidende:

“3° kan deze worden vervolledigd met gegevens uit het Register van kredieten aan ondernemingen, ingesteld bij de wet van 28 november 2021 tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen. De Koning bepaalt de gegevens die kunnen worden meegedeeld en de nadere regels van deze aanvullende raadpleging.”.

Hoofdstuk 3 – Informatieplicht

Art. 9. Voor de gegevens met betrekking tot kredietovereenkomsten die gesloten werden vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet en die ingevolge deze wet aan de Centrale moeten worden meegedeeld, gebeurt er een kennisgeving ten aanzien van de betrokkenen in de vorm van een niet-nominatief bericht in het *Belgisch Staatsblad*, uitgaande van de minister bevoegd voor Economie. Wat betreft de niet geoorloofde debetstanden op betaalrekeningen waaraan geen kredietovereenkomst is verbonden, geldt dit niet-nominatief bericht voor alle rekeningen die werden geopend vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet.

Deze kennisgeving bevat de volgende informatie:

1° de naam van de Centrale, het beheer van de Centrale door de Bank en de contactgegevens van de functionaris voor gegevensbescherming van de Bank;

2° het feit dat de gegevens met betrekking tot de kredietovereenkomst van de betrokkene en de eventuele wanbetalingen in de Centrale worden geregistreerd overeenkomstig artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht;

3° de doeleinden van de registratie in de Centrale;

4° het bestaan van een recht op toegang en op verbetering van de gegevens, overeenkomstig artikel VII.152 van het Wetboek van economisch recht;

5° de bewaartermijnen die van toepassing zijn op de in de Centrale geregistreerde gegevens;

6° het recht van de betrokkene om een klacht in te dienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Hoofdstuk 4 – Inwerkingtreding

Art. 10. Deze wet treedt in werking op 1 januari 2024, met dien verstande dat:

1° dans la mesure où ils ou elles existent au 1^{er} janvier 2024 ou sont né(e)s entre le 1^{er} janvier 2024 et le 30 avril 2024, les personnes soumises à l'obligation de déclaration enregistrent, au plus tard le 30 avril 2024 ou dans le délai de notification fixé par le Roi si celui-ci dépasse le 30 avril 2024:

a) les facilités de découvert sur un compte dont le remboursement doit intervenir dans un délai d'un mois et dont le montant du crédit est supérieur à 1.250 euros, ainsi que les défauts de paiement qui en résultent,

b) les défauts de paiement relatifs à des contrats de crédit, lorsqu'aucun des consommateurs concernés n'a sa résidence habituelle en Belgique à la date de la conclusion du contrat de crédit, avec un prêteur qui exerce son activité professionnelle en Belgique ou qui, de quelque manière que ce soit, dirige cette activité vers la Belgique ou plusieurs pays dont la Belgique, et que le contrat s'inscrit dans le cadre de cette activité,

c) les défauts de paiement relatifs aux facilités de découvert sur un compte à rembourser dans un délai d'un mois et dont le montant créditeur est inférieur ou égal à 1.250 euros,

d) les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, visés à l'article VII.100 du Code de droit économique.

Les données à notifier concernent la situation au 1^{er} janvier 2024 ou au moment où les critères d'enregistrement sont remplis, ainsi que les changements intervenus pendant cette période. A partir du 1^{er} mai 2024, les délais de notification fixés par le Roi s'appliqueront;

2° les données enregistrées conformément au 1° entre le 1^{er} janvier 2024 et le 30 avril 2024 ne peuvent être consultées qu'à partir du 1^{er} mai 2024 aux fins prévues aux articles VII.149, § 1^{er}, et VII.153 du Code de droit économique;

3° les données enregistrées dans la Centrale peuvent être consultées par les prêteurs entre le 1^{er} janvier 2024 et le 30 avril 2024 afin de tester les fonctionnalités de consultation de la nouvelle application informatique de la Centrale. Les prêteurs doivent prendre les mesures nécessaires pour assurer la confidentialité des données. Les prêteurs et la Banque sont dispensés d'informer les consommateurs concernés de ce traitement temporaire;

4° la Banque est autorisée à extraire des données de la Centrale entre le 31 août 2023 et le 31 décembre 2023 et à en accorder l'accès aux prêteurs afin de tester les fonctionnalités de reporting de la nouvelle application informatique de la Centrale. La Banque et les prêteurs ne peuvent utiliser ces données qu'à cette fin et doivent prendre les mesures nécessaires pour assurer la confidentialité des données. Les prêteurs et la Banque sont dispensés d'informer les consommateurs concernés de ce traitement. Ces données seront supprimées au plus tard le 30 avril 2024.

1° voor zover ze bestaan op 1 januari 2024 of ontstaan tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024, registreren de personen die onderworpen zijn aan de mededelingsplicht, uiterlijk op 30 april 2024 of binnen de door de Koning vastgelegde meldingstermijn indien deze 30 april 2024 overschrijdt:

a) de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost en met een kredietbedrag groter dan 1.250 euro, evenals de wanbetalingen die hieruit voortvloeien,

b) de wanbetalingen met betrekking tot kredietovereenkomsten waarbij geen enkele van de betrokken consumenten zijn gewone verblijfplaats in België heeft op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst, met een kredietgever die zijn beroepsactiviteit uitoefent in België, of op welke manier dan ook, deze activiteit richt op België of meerdere landen waaronder België, en het contract in het kader van deze activiteit past,

c) de wanbetalingen met betrekking tot geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost en met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1.250 euro,

d) de niet geoorloofde debetstanden op een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst is verbonden, bedoeld in het artikel VII.100 van het Wetboek van economisch recht.

De te melden gegevens betreffen de toestand op 1 januari 2024 of op het moment dat de registratiecriteria vervuld zijn, evenals de wijzigingen die zich in die periode voordoen. Vanaf 1 mei 2024 zijn de door de Koning bepaalde meldingstermijnen van toepassing;

2° de gegevens die overeenkomstig de bepaling onder 1° tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024 geregistreerd werden, slechts vanaf 1 mei 2024 kunnen worden geraadpleegd voor de doeleinden bepaald in de artikelen VII.149, § 1, en VII.153 van het Wetboek van economisch recht;

3° de in de Centrale geregistreerde gegevens tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024 door de kredietgevers kunnen worden geraadpleegd teneinde de raadplegingsfunctionaliteiten van de nieuwe informaticatoepassing van de Centrale te testen. De kredietgevers moeten de nodige maatregelen treffen om het vertrouwelijk karakter van de gegevens te waarborgen. De kredietgevers en de Bank worden vrijgesteld om de betrokken consumenten te informeren over deze tijdelijke verwerking;

4° de Bank gemachtigd wordt om tussen 31 augustus 2023 en 31 december 2023 een extract van de gegevens uit de Centrale te nemen en om kredietgevers daartoe toegang te verlenen teneinde de meldingsfunctionaliteiten van de nieuwe informaticatoepassing van de Centrale te testen. De Bank en de kredietgevers mogen deze gegevens enkel voor dit doel gebruiken en moeten de nodige maatregelen treffen om het vertrouwelijk karakter van de gegevens te waarborgen. De kredietgevers en de Bank worden vrijgesteld om de betrokken consumenten te informeren over deze tijdelijke verwerking. Deze gegevens zullen uiterlijk op 30 april 2024 geschrapt worden.

Analyse d'impact de la réglementation

RiA-AiR

- :: Remplissez de préférence le formulaire en ligne ria-air.fed.be
- :: Contactez le Helpdesk si nécessaire ria-air@premier.fed.be
- :: Consultez le manuel, les FAQ, etc. www.simplification.be

Fiche signalétique

Auteur .a.

Membre du Gouvernement compétent	Pierre-Yves DERMAGNE
Contact cellule stratégique (nom, email, tél.)	Stéphanie Etienne, Adviseur, Stephanie.Etienne@dermagne.fed.be, 02/207.19.15
Administration compétente	SPF Economie, P.M.E., Classes moyennes et Energie
Contact administration (nom, email, tél.)	Pieter Van Den Bossche, Adviseur général, 02/277.86.04, pieter.vandenbossche@economie.fgov.be

Projet .b.

Titre du projet de réglementation	Projet de loi modifiant les articles VII.2, VII.3, VII.100, VII.148, VII.150, VII.153 et VII.154 du Code de droit économique
Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.	Ce projet de loi concerne certaines modifications du livre VII du Code de droit économique et porte sur la réglementation de la Centrale des crédits aux particuliers. Il prévoit également un cadre plus précis pour le découvert non autorisé qui se produit dans le cadre d'un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié puisqu'il sera dorénavant enregistré au volet négatif de la centrale des crédits aux particuliers.
Analyses d'impact déjà réalisées	☐ Oui Si oui, veuillez joindre une copie ou indiquer la référence du document : -- ☒ Non

Consultations sur le projet de réglementation .c.

Consultations obligatoires, facultatives ou informelles :	L'Inspecteur des Finances, l'Autorité de protection des données et le Conseil d'Etat et informelle à la Banque National et Febelfin
---	---

Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact .d.

Statistiques, documents de référence, organisations et personnes de référence :	--
---	--------------------

Date de finalisation de l'analyse d'impact .e.

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?



Un projet de réglementation aura généralement des impacts sur un nombre limité de thèmes.

Une liste non-exhaustive de mots-clés est présentée pour faciliter l'appréciation de chaque thème.

S'il y a des **impacts positifs et / ou négatifs**, **expliquez-les** (sur base des mots-clés si nécessaire) et **indiquez** les mesures prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs.

Pour les thèmes 3, 10, 11 et 21, des questions plus approfondies sont posées.

Consultez le [manuel](#) ou contactez le helpdesk ria-air@premier.fed.be pour toute question.

Lutte contre la pauvreté .1.

Revenu minimum conforme à la dignité humaine, accès à des services de qualité, surendettement, risque de pauvreté ou d'exclusion sociale (y compris chez les mineurs), illettrisme, fracture numérique.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Égalité des chances et cohésion sociale .2.

Non-discrimination, égalité de traitement, accès aux biens et services, accès à l'information, à l'éducation et à la formation, écart de revenu, effectivité des droits civils, politiques et sociaux (en particulier pour les populations fragilisées, les enfants, les personnes âgées, les personnes handicapées et les minorités).

☒ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☐ Pas d'impact

La Centrale des crédits aux particuliers est un outil de la lutte contre le surendettement des particuliers. Elle enregistre tous les crédits contractés à des fins privées par des personnes physiques, mais aussi des éventuels défauts de paiement relatifs à ces crédits. Les prêteurs sont tenus de la consulter avant d'accorder un crédit.

Égalité entre les femmes et les hommes .3.

Accès des femmes et des hommes aux ressources : revenus, travail, responsabilités, santé/soins/bien-être, sécurité, éducation/savoir/formation, mobilité, temps, loisirs, etc.

Exercice des droits fondamentaux par les femmes et les hommes : droits civils, sociaux et politiques.

1. Quelles personnes sont directement et indirectement concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

Si aucune personne n'est concernée, expliquez pourquoi.

La Centrale des crédits aux particuliers est un outil de la lutte contre le surendettement des particuliers. Elle enregistre tous les crédits contractés à des fins privées par des personnes physiques, mais aussi des éventuels défauts de paiement relatifs à ces crédits. Les prêteurs sont tenus de la consulter avant d'accorder un crédit. Il ne peut y avoir de composition sexuée dans le groupe visé par le projet de loi.

↓ Si des personnes sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les éventuelles différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

Il n'y a pas des différences entre la situation respective des femmes et des hommes dans la matière relative au projet de réglementation.

↓ S'il existe des différences, répondez aux questions 3 et 4.

3. Certaines de ces différences limitent-elles l'accès aux ressources ou l'exercice des droits fondamentaux des femmes ou des hommes (différences problématiques) ? [O/N] > expliquez

--

4. Compte tenu des réponses aux questions précédentes, identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur l'égalité des femmes et les hommes ?

--

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 5.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?

--

Santé .4.

Accès aux soins de santé de qualité, efficacité de l'offre de soins, espérance de vie en bonne santé, traitements des maladies chroniques (maladies cardiovasculaires, cancers, diabète et maladies respiratoires chroniques), déterminants de la santé (niveau socio-économique, alimentation, pollution), qualité de la vie.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Emploi .5.

Accès au marché de l'emploi, emplois de qualité, chômage, travail au noir, conditions de travail et de licenciement, carrière, temps de travail, bien-être au travail, accidents de travail, maladies professionnelles, équilibre vie privée - vie professionnelle, rémunération convenable, possibilités de formation professionnelle, relations collectives de travail.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Modes de consommation et production .6.

Stabilité/prévisibilité des prix, information et protection du consommateur, utilisation efficace des ressources, évaluation et intégration des externalités (environnementales et sociales) tout au long du cycle de vie des produits et services, modes de gestion des organisations.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Développement économique .7.

Création d'entreprises, production de biens et de services, productivité du travail et des ressources/matières premières, facteurs de compétitivité, accès au marché et à la profession, transparence du marché, accès aux marchés publics, relations commerciales et financières internationales, balance des importations/exportations, économie souterraine, sécurité d'approvisionnement des ressources énergétiques, minérales et organiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Investissements .8.

Investissements en capital physique (machines, véhicules, infrastructures), technologique, intellectuel (logiciel, recherche et développement) et humain, niveau d'investissement net en pourcentage du PIB.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

Recherche et développement .9.

Opportunités de recherche et développement, innovation par l'introduction et la diffusion de nouveaux modes de production, de nouvelles pratiques d'entreprises ou de nouveaux produits et services, dépenses de recherche et de développement.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif



Expliquez.

☒ Pas d'impact

--

PME .10.

Impact sur le développement des PME.

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées par le projet ?
 Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (< 50 travailleurs) dont le % de micro-entreprise (< 10 travailleurs).
 Si aucune entreprise n'est concernée, expliquez pourquoi.
 Il ne concerne pas une entreprise car il s'agit du registre central des crédits aux particuliers et ne concerne donc que les consommateurs.

↓ Si des PME sont concernées, répondez à la question 2.

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.
 N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

--

↓ S'il y a un impact négatif, répondez aux questions 3 à 5.

3. Ces impacts sont-ils proportionnellement plus lourds sur les PME que sur les grandes entreprises ? [O/N] > expliquez
 --
4. Ces impacts sont-ils proportionnels à l'objectif poursuivi ? [O/N] > expliquez
 --
5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les impacts négatifs ?
 --

Charges administratives .11.

Réduction des formalités et des obligations administratives liées directement ou indirectement à l'exécution, au respect et/ou au maintien d'un droit, d'une interdiction ou d'une obligation.

↓ Si des citoyens (cf. thème 3) et/ou des entreprises (cf. thème 10) sont concernés, répondez aux questions suivantes.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.
 S'il n'y a aucune formalité ou obligation, expliquez pourquoi.
- | | |
|--------------------------------------|--|
| <p>a. __réglementation actuelle*</p> | <p>b. Le projet de loi ne prévoit pas de formalités et/ou d'obligations pour les personnes physiques enregistrées auprès de la Centrale pour les crédits aux particuliers. Certaines modifications seront apportées au livre VII du code de droit économique, relatif au régime de la centrale, afin d'ajuster le champ d'application du registre de la centrale, notamment pour permettre une meilleure évaluation de la solvabilité par les prêteurs. Aucune mesure ne doit être prise par l'emprunteur privé à cette fin.</p> |
|--------------------------------------|--|

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation actuelle*, répondez aux questions 2a à 4a.

↓ S'il y a des formalités et des obligations dans la réglementation en projet**, répondez aux questions 2b à 4b.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?
- | | |
|--------|---------|
| a. __* | b. __** |
|--------|---------|
3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?
- | | |
|--------|---------|
| a. __* | b. __** |
|--------|---------|
4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?
- | | |
|--------|---------|
| a. __* | b. __** |
|--------|---------|

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Énergie .12.

Mix énergétique (bas carbone, renouvelable, fossile), utilisation de la biomasse (bois, biocarburants), efficacité énergétique, consommation d'énergie de l'industrie, des services, des transports et des ménages, sécurité d'approvisionnement, accès aux biens et services énergétiques.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Mobilité .13.

Volume de transport (nombre de kilomètres parcourus et nombre de véhicules), offre de transports collectifs, offre routière, ferroviaire, maritime et fluviale pour les transports de marchandises, répartitions des modes de transport (modal shift), sécurité, densité du trafic.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Alimentation .14.

Accès à une alimentation sûre (contrôle de qualité), alimentation saine et à haute valeur nutritionnelle, gaspillages, commerce équitable.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Changements climatiques .15.

Émissions de gaz à effet de serre, capacité d'adaptation aux effets des changements climatiques, résilience, transition énergétique, sources d'énergies renouvelables, utilisation rationnelle de l'énergie, efficacité énergétique, performance énergétique des bâtiments, piégeage du carbone.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Ressources naturelles .16.

Gestion efficace des ressources, recyclage, réutilisation, qualité et consommation de l'eau (eaux de surface et souterraines, mers et océans), qualité et utilisation du sol (pollution, teneur en matières organiques, érosion, assèchement, inondations, densification, fragmentation), déforestation.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Air intérieur et extérieur .17.

Qualité de l'air (y compris l'air intérieur), émissions de polluants (agents chimiques ou biologiques : méthane, hydrocarbures, solvants, SOx, NOx, NH3), particules fines.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Biodiversité .18.

Niveaux de la diversité biologique, état des écosystèmes (restauration, conservation, valorisation, zones protégées), altération et fragmentation des habitats, biotechnologies, brevets d'invention sur la matière biologique, utilisation des ressources génétiques, services rendus par les écosystèmes (purification de l'eau et de l'air, ...), espèces domestiquées ou cultivées, espèces exotiques envahissantes, espèces menacées.

☐ Impact positif

☐ Impact négatif


Expliquez.

☒ Pas d'impact

Formulaire AIR - v2 – oct. 2014

Nuisances .19.

Nuisances sonores, visuelles ou olfactives, vibrations, rayonnements ionisants, non ionisants et électromagnétiques, nuisances lumineuses.

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Autorités publiques .20.**

Fonctionnement démocratique des organes de concertation et consultation, services publics aux usagers, plaintes, recours, contestations, mesures d'exécution, investissements publics.

☐ Impact positif☐ Impact négatif

↓ Expliquez.

☒ Pas d'impact**Cohérence des politiques en faveur du développement .21.**

Prise en considération des impacts involontaires des mesures politiques belges sur les intérêts des pays en développement.

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants :

- o sécurité alimentaire
- o santé et accès aux médicaments
- o travail décent
- o commerce local et international
- o revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation)
- o mobilité des personnes
- o environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre)
- o paix et sécurité

Expliquez si aucun pays en développement n'est concerné.

[Aucun pays en développement n'est concerné puisque le champ d'application de la Centrale des crédits aux particuliers est limité au territoire belge.](#)

↓ S'il y a des impacts positifs et/ou négatifs, répondez à la question 2.

2. Précisez les impacts par groupement régional ou économique (lister éventuellement les pays). Cf. manuel

↓ S'il y a des impacts négatifs, répondez à la question 3.

3. Quelles mesures sont prises pour les alléger / compenser les impacts négatifs ?

Regelgevingsimpactanalyse

RiA-AiR

- :: Vul het formulier bij voorkeur online in ria-air.fed.be
- :: Contacteer de helpdesk indien nodig ria-air@premier.fed.be
- :: Raadpleeg de handleiding, de FAQ, enz. www.veroeenvoudiging.be

Beschrijvende fiche

Auteur .a.

Bevoegd regeringslid	Pierre-Yves DERMAGNE
Contactpersoon beleidscel (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Stéphanie Etienne, Adviseur, Stephanie.Etienne@dermagne.fed.be , 02/207.19.15
Overheidsdienst	Fod Economie, K.M.O., Middenstand en Energie
Contactpersoon overheidsdienst (Naam, E-mail, Tel. Nr.)	Pieter Van Den Bossche, Adviseur generaal, 02/277.86.04, pieter.vandenbossche@economie.fgov.be

Ontwerp .b.

Titel van het ontwerp van regelgeving	Ontwerp van wet tot wijziging van de artikelen VII.2, VII.3, VII. 100, VII.148, VII.150, VII.153 en VII.154 van het Wetboek van economisch recht
Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.	Dit wetsontwerp betreft bepaalde wijzigingen aan boek VII van het Wetboek van economisch recht en heeft betrekking op de regeling van de Centrale voor kredieten aan particulieren. Het biedt ook een nauwkeuriger kader voor niet geoorloofde debetstand zich voordoet in het raam van een betaalrekening waaraan er geen kredietovereenkomst is verbonden. Ze zullen nu in de negatieve afdeling van de centrale voor consumentenkrediet worden geregistreerd.
Impactanalyses reeds uitgevoerd	☐ Ja Indien ja, gelieve een kopie bij te voegen of de referentie van het document te vermelden: __ ☒ Nee

Raadpleging over het ontwerp van regelgeving .c.

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen:	De Inspecteur Financiën, de Gegevensbeschermingsautoriteit en de Raad van State , en informeel de NBB en Febelfin.
--	--

Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren .d.

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en contactpersonen:	--
--	----

RIA formulier - v2 - oct. 2014

Datum van beëindiging van de impactanalyse .e.

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?



Een ontwerp van regelgeving zal meestal slechts impact hebben op enkele thema's.

Een niet-exhaustieve lijst van trefwoorden is gegeven om de inschatting van elk thema te vergemakkelijken.

Indien er een **positieve en/of negatieve impact** is, leg deze uit (gebruik indien nodig trefwoorden) en vermeld welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve effecten te verlichten/te compenseren.

Voor de thema's **3**, **10**, **11** en **21**, worden meer gedetailleerde vragen gesteld.

Raadpleeg de [handleiding](#) of contacteer de helpdesk ria-air@premier.fed.be indien u vragen heeft.

Kansarmoedebestrijding .1.

Menswaardig minimuminkomen, toegang tot kwaliteitsvolle diensten, schuldenoverlast, risico op armoede of sociale uitsluiting (ook bij minderjarigen), ongeletterdheid, digitale kloof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Gelijke Kansen en sociale cohesie .2.

Non-discriminatie, gelijke behandeling, toegang tot goederen en diensten, toegang tot informatie, tot onderwijs en tot opleiding, loonkloof, effectiviteit van burgerlijke, politieke en sociale rechten (in het bijzonder voor kwetsbare bevolkingsgroepen, kinderen, ouderen, personen met een handicap en minderheden).

☒ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☐ Geen impact

De Centrale voor kredieten aan particulieren is een instrument in de strijd tegen de overmatige schuldenlast. Ze registreert alle kredieten die door natuurlijke personen voor privé-doeleinden worden afgesloten alsook de eventuele wanbetalingen met betrekking tot deze kredieten. Kredietgevers dienen haar verplicht te raadplegen voordat ze een krediet toekennen.

Gelijkheid van vrouwen en mannen .3.

Toegang van vrouwen en mannen tot bestaansmiddelen: inkomen, werk, verantwoordelijkheden, gezondheid/zorg/welzijn, veiligheid, opleiding/kennis/vorming, mobiliteit, tijd, vrije tijd, etc.

Uitoefening door vrouwen en mannen van hun fundamentele rechten: burgerlijke, sociale en politieke rechten.

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitsplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

Indien geen enkele persoon betrokken is, leg uit waarom.

De Centrale voor kredieten aan particulieren is een instrument in de strijd tegen de overmatige schuldenlast. Ze registreert alle kredieten die door natuurlijke personen voor privé-doeleinden worden afgesloten alsook de eventuele wanbetalingen met betrekking tot deze kredieten. Kredietgevers dienen haar verplicht te raadplegen voordat ze een krediet toekennen. Er kan in de beoogde doelgroep van het ontwerp van wet geen uitsplitsing naar geslacht gemaakt worden.



Indien er personen betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de eventuele verschillen in de respectieve situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van regelgeving betrekking heeft.

Er zijn geen verschillen in situatie van vrouwen en mannen binnen de materie waarop het ontwerp van wet betrekking heeft.



Indien er verschillen zijn, beantwoord dan vragen 3 en 4.

3. Beperken bepaalde van deze verschillen de toegang tot bestaansmiddelen of de uitoefening van fundamentele rechten van vrouwen of mannen (problematische verschillen)? [J/N] > Leg uit

--

4. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de gelijkheid van vrouwen en mannen, rekening houdend met de voorgaande antwoorden?

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 5.

5. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Gezondheid .4.

Toegang tot kwaliteitsvolle gezondheidszorg, efficiëntie van het zorgaanbod, levensverwachting in goede gezondheid, behandelingen van chronische ziekten (bloedvatenziekten, kankers, diabetes en chronische ademhalingsziekten), gezondheidsdeterminanten (sociaaleconomisch niveau, voeding, verontreiniging), levenskwaliteit.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Werkgelegenheid .5.

Toegang tot de arbeidsmarkt, kwaliteitsvolle banen, werkloosheid, zwartwerk, arbeids- en ontslagomstandigheden, loopbaan, arbeidstijd, welzijn op het werk, arbeidsongevallen, beroepsziekten, evenwicht privé- en beroepsleven, gepaste verloning, mogelijkheid tot beroepsopleiding, collectieve arbeidsverhoudingen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Consumptie- en productiepatronen .6.

Prijsstabiliteit of -voorzienbaarheid, inlichting en bescherming van de consumenten, doeltreffend gebruik van hulpbronnen, evaluatie en integratie van (sociale- en milieu-) externaliteiten gedurende de hele levenscyclus van de producten en diensten, beheerpatronen van organisaties.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Economische ontwikkeling .7.

Oprichting van bedrijven, productie van goederen en diensten, arbeidsproductiviteit en productiviteit van hulpbronnen/grondstoffen, competitiviteitsfactoren, toegang tot de markt en tot het beroep, markttransparantie, toegang tot overheidsopdrachten, internationale handels- en financiële relaties, balans import/export, ondergrondse economie, bevoorradingszekerheid van zowel energiebronnen als minerale en organische hulpbronnen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Investerings .8.

Investerings in fysiek (machines, voertuigen, infrastructuur), technologisch, intellectueel (software, onderzoek en ontwikkeling) en menselijk kapitaal, nettoinvesteringcijfer in procent van het bbp.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Onderzoek en ontwikkeling .9.

Mogelijkheden betreffende onderzoek en ontwikkeling, innovatie door de invoering en de verspreiding van nieuwe productiemethodes, nieuwe ondernemingspraktijken of nieuwe producten en diensten, onderzoeks- en ontwikkelingsuitgaven.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact



Leg uit.

☒ Geen impact

Kmo's .10.

Impact op de ontwikkeling van de kmo's.

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (< 50 werknemers), waaronder het % micro-ondernemingen (< 10 werknemers).

Indien geen enkele onderneming betrokken is, leg uit waarom.

Er is geen onderneming bij betrokken omdat het gaat over de Centrale voor kredieten aan particulieren en dus slechts betrekking heeft op consumenten.

↓ Indien er kmo's betrokken zijn, beantwoord dan vraag 2.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. De impact op de administratieve lasten moet bij thema 11 gedetailleerd worden.

--

↓ Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vragen 3 tot 5.

3. Is deze impact verhoudingsgewijs zwaarder voor de kmo's dan voor de grote ondernemingen? [J/N] > Leg uit

--

4. Staat deze impact in verhouding tot het beoogde doel? [J/N] > Leg uit

--

5. Welke maatregelen worden genomen om deze negatieve impact te verlichten / te compenseren?

--

Administratieve lasten .11.

Verlaging van de formaliteiten en administratieve verplichtingen die direct of indirect verbonden zijn met de uitvoering, de naleving en/of de instandhouding van een recht, een verbod of een verplichting.

↓ Indien burgers (zie thema 3) en/of ondernemingen (zie thema 10) betrokken zijn, beantwoord dan volgende vragen.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving. Indien er geen enkele formaliteit of verplichtingen zijn, leg uit waarom.

a. -- huidige regelgeving*

b. Het ontwerp van regelgeving bevat geen formaliteiten en/of verplichtingen voor natuurlijke personen die geregistreerd zijn in de Centrale voor kredieten aan particulieren. Er zullen bepaalde wijzigingen aan boek VII van het Wetboek van economisch recht, betreffende de regeling van de Centrale, worden aangebracht om de reikwijdte van het register van de Centrale aan te passen, om met name een betere kredietwaardigheidsbeoordeling door kredietgevers mogelijk te maken. De particuliere kredietnemer hoeft hiervoor geen actie te ondernemen.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige* regelgeving, beantwoord dan vragen 2a tot 4a.

↓ Indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving**, beantwoord dan vragen 2b tot 4b.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

a. -- *

b. -- **

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

a. -- *

b. -- **

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

a. -- *

b. -- **

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Energie .12.

Energiemix (koolstofarm, hernieuwbaar, fossiel), gebruik van biomassa (hout, biobrandstoffen), energie-efficiëntie, energieverbruik van de industrie, de dienstensector, de transportsector en de huishoudens, bevoorradingszekerheid, toegang tot energiediensten en -goederen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Mobiliteit .13.

Transportvolume (aantal afgelegde kilometers en aantal voertuigen), aanbod van gemeenschappelijk personenvervoer, aanbod van wegen, sporen en zee- en binnenvaart voor goederenvervoer, verdeling van de vervoerswijzen (modal shift), veiligheid, verkeersdichtheid.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Voeding .14.

Toegang tot veilige voeding (kwaliteitscontrole), gezonde en voedzame voeding, verspilling, eerlijke handel.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Klimaatverandering .15.

Uitstoot van broeikasgassen, aanpassingsvermogen aan de gevolgen van de klimaatverandering, veerkracht, energie overgang, hernieuwbare energiebronnen, rationeel energiegebruik, energie-efficiëntie, energieprestaties van gebouwen, winnen van koolstof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Natuurlijke hulpbronnen .16.

Efficiënt beheer van de hulpbronnen, recyclage, hergebruik, waterkwaliteit en -consumptie (oppervlakte- en grondwater, zeeën en oceanen), bodemkwaliteit en -gebruik (verontreiniging, organisch stofgehalte, erosie, drooglegging, overstromingen, verdichting, fragmentatie), ontbossing.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Buiten- en binnenlucht .17.

Luchtkwaliteit (met inbegrip van de binnenlucht), uitstoot van verontreinigende stoffen (chemische of biologische agentia: methaan, koolwaterstoffen, oplosmiddelen, SOX, NOX, NH3), fijn stof.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Biodiversiteit .18.

Graad van biodiversiteit, stand van de ecosystemen (herstelling, behoud, valorisatie, beschermde zones), verandering en fragmentatie van de habitats, biotechnologieën, uitvindingsoctrooien in het domein van de biologie, gebruik van genetische hulpbronnen, diensten die de ecosystemen leveren (water- en luchtzuivering, enz.), gedomesticeerde of gecultiveerde soorten, invasieve uitheemse soorten, bedreigde soorten.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact

Hinder .19.

Geluids-, geur- of visuele hinder, trillingen, ioniserende, niet-ioniserende en elektromagnetische stralingen, lichtoverlast.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Overheid .20.

Democratische werking van de organen voor overleg en beraadslaging, dienstverlening aan gebruikers, klachten, beroep, protestbewegingen, wijze van uitvoering, overheidsinvesteringen.

☐ Positieve impact

☐ Negatieve impact


Leg uit.

☒ Geen impact
Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling .21.

Inachtneming van de onbedoelde neveneffecten van de Belgische beleidsmaatregelen op de belangen van de ontwikkelingslanden.

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van:

- | | |
|--|---|
| ☐ voedselveiligheid | ☐ inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie) |
| ☐ gezondheid en toegang tot geneesmiddelen | ☐ mobiliteit van personen |
| ☐ waardig werk | ☐ leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling) |
| ☐ lokale en internationale handel | ☐ vrede en veiligheid |

Indien er geen enkelen ontwikkelingsland betrokken is, leg uit waarom.

[Er is geen ontwikkelingsland betrokken aangezien het toepassingsgebied van de Centrale voor kredieten aan particulieren beperkt is tot het Belgische grondgebied.](#)



Indien er een positieve en/of negatieve impact is, beantwoord dan vraag 2.

2. Verduidelijk de impact per regionale groepen of economische categorieën (eventueel landen oplijsten). Zie bijlage



Indien er een negatieve impact is, beantwoord dan vraag 3.

3. Welke maatregelen worden genomen om de negatieve impact te verlichten / te compenseren?

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 73.707/1 DU 21 JUIN 2023**

Le 26 mai 2023, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre de l'Économie à communiquer un avis dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi 'modifiant les articles VII.2, VII.3, VII.100, VII.148, VII.150, VII.153 et VII.154 du Code de droit économique'.

L'avant-projet a été examiné par la première chambre le 15 juin 2023. La chambre était composée de Marnix VAN DAMME, président de chambre, Wouter PAS et Inge VOS, conseillers d'État, Michel TISON et Johan PUT, assesseurs, et Wim GEURTS, greffier.

Le rapport a été présenté par Arne CARTON, auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Marnix VAN DAMME, président de chambre.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 21 juin 2023.

*

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique¹ et l'accomplissement des formalités prescrites.

*

PORTÉE DE L'AVANT-PROJET

2. L'avant-projet de loi soumis pour avis a pour objet, tout d'abord, d'apporter un certain nombre de modifications au livre VII du Code de droit économique, "Services de paiement et de crédit" (chapitre 2 de l'avant-projet). Ainsi, le champ d'application matériel d'un certain nombre d'articles du chapitre 3 ("De la Centrale des Crédits aux Particuliers") du titre 4 "Des contrats de crédit" du livre VII précité est étendu, de sorte que ces articles s'appliquent aussi aux contrats de crédit pour lesquels aucun des consommateurs concernés n'a sa résidence habituelle en Belgique, et les règles de même que les obligations d'information relatives au taux d'intérêt de retard maximum, aux frais et à l'indemnité forfaitaire pour les ouvertures de crédit sont modifiées. Par ailleurs, l'avant-projet contient des règles relatives à l'enregistrement de données dans la Centrale des crédits aux particuliers (ci-après: la Centrale), prévoit la possibilité de fournir certaines informations à des agents liés qui agissent également en tant qu'agents

¹ S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité avec les normes supérieures.

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 73.707/1 VAN 21 JUNI 2023**

Op 26 mei 2023 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Economie verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet 'tot wijziging van de artikelen VII.2, VII.3, VII.100, VII.148, VII.150, VII.153 en VII.154 van het Wetboek van economisch recht'.

Het voorontwerp is door de eerste kamer onderzocht op 15 juni 2023. De kamer was samengesteld uit Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter, Wouter PAS en Inge VOS, staatsraden, Michel TISON en Johan PUT, assessoren, en Wim GEURTS, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Arne CARTON, auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 21 juni 2023.

*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond¹, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

STREKKING VAN HET VOORONTWERP

2. Het om advies voorgelegde voorontwerp van wet beoogt vooreerst een aantal wijzigingen aan te brengen in boek VII van het Wetboek van economisch recht, "Betalings- en kredietdiensten" (hoofdstuk 2 van het voorontwerp). Zo wordt het materieel toepassingsgebied uitgebreid van een aantal artikelen van hoofdstuk 3 ("Centrale voor Kredieten aan Particulieren") van titel 4, "Kredietovereenkomsten", van het voornoemde boek VII, waardoor die artikelen ook gelden voor kredietovereenkomsten waarbij geen enkele van de betrokken consumenten zijn gewone verblijfplaats in België heeft, en worden de regels en informatieverplichtingen met betrekking tot de maximale nalatighedsinterestvoet, de kosten en de forfaitaire schadevergoeding voor kredietopeningen gewijzigd. Daarnaast bevat het voorontwerp regels betreffende de registratie van gegevens in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (hierna: de Centrale), wordt in de mogelijkheid voorzien om bepaalde informatie te verstrekken aan

¹ Aangezien het gaat om een voorontwerp van wet wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

en services bancaires et d'investissement, et modifie les règles relatives à l'utilisation de données de la Centrale par la Banque nationale de Belgique à des fins scientifiques et statistiques. Les informations reçues lors de la consultation visée à l'article VII.149, § 1^{er}, du Code de droit économique peuvent être complétées par les données du Registre des crédits aux entreprises.

Le chapitre 3 de l'avant-projet contient une disposition autonome (article 9) imposant, pour les données relatives aux contrats de crédit conclus avant la date d'entrée en vigueur de la loi en projet et qui doivent être communiquées à la Centrale en application de celle-ci, une notification aux personnes concernées sous la forme d'un avis non nominatif au *Moniteur Belge*.

L'article 10, qui est la seule disposition du chapitre 4 de l'avant-projet, considère que le régime en projet entrera en vigueur le 1^{er} janvier 2024, étant entendu que cette entrée en vigueur doit être lue en combinaison avec diverses dispositions transitoires qui sont énumérées dans cette disposition.

EXAMEN DU TEXTE

Observation générale

3. L'avant-projet vise notamment à enregistrer dans la Centrale un plus grand nombre de données, dont des données à caractère personnel.

Conformément à l'article 22 de la Constitution, le respect du principe de légalité formelle s'applique à tout traitement de données à caractère personnel et, plus généralement, à toute ingérence dans le droit au respect de la vie privée. En réservant au législateur compétent le pouvoir de fixer dans quels cas et à quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée, l'article 22 de la Constitution garantit à tout citoyen qu'aucune ingérence dans l'exercice de ce droit ne peut avoir lieu qu'en vertu de règles adoptées par une assemblée délibérante, démocratiquement élue. Une délégation à un autre pouvoir n'est toutefois pas contraire au principe de légalité, pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et porte sur l'exécution de mesures dont les "éléments essentiels" sont fixés préalablement par le législateur².

Par conséquent, les 'éléments essentiels' des traitements de données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même. À cet égard, la section de législation considère que, quelle que soit la matière concernée, constituent, en principe, des 'éléments essentiels' les éléments suivants: 1°) les catégories de données traitées; 2°) les catégories de personnes concernées; 3°) la finalité poursuivie par le traitement; 4°) les

² Jurisprudence constante de la Cour constitutionnelle: voir notamment C.C., 18 mars 2010, n° 29/2010, B.16.1; CC., 20 février 2020, n° 27/2020, B.17.

verbonden agenten die tevens de hoedanigheid van agent in bank- en beleggingsdiensten bezitten, en worden de regels gewijzigd inzake het gebruik van gegevens van de Centrale door de Nationale Bank van België voor wetenschappelijke en statistische doeleinden. De informatie verkregen bij de raadpleging bedoeld in artikel VII.149, § 1, van het Wetboek van economisch recht, kan worden vervolledigd met gegevens uit het Register van kredieten aan ondernemingen.

Hoofdstuk 3 van het voorontwerp bevat een autonome bepaling (artikel 9) waarin voor de gegevens met betrekking tot kredietovereenkomsten die gesloten werden voor de datum van inwerkingtreding van de ontworpen wet en die met toepassing daarvan aan de Centrale moeten worden meegedeeld, een kennisgeving wordt opgelegd ten aanzien van de betrokkenen in de vorm van een niet-nominatief bericht in het *Belgisch Staatsblad*.

In artikel 10, dat als enige bepaling deel uitmaakt van hoofdstuk 4 van het voorontwerp, wordt uitgegaan van de inwerkingtreding van de ontworpen regeling op 1 januari 2024 met dien verstande dat die inwerkingtreding moet worden gelezen in samenhang met diverse overgangsbepalingen die in die bepaling worden opgesomd.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Algemene opmerking

3. Het voorontwerp strekt er onder meer toe om een groter aantal gegevens, waaronder persoonsgegevens, bij de Centrale te registreren.

Krachtens artikel 22 van de Grondwet geldt voor elke verwerking van persoonsgegevens en, meer in het algemeen, voor elke inmenging in het recht op het privéleven, dat het formeel legaliteitsbeginsel dient te worden nageleefd. Doordat artikel 22 van de Grondwet aan de bevoegde wetgever de bevoegdheid voorbehoudt om vast te stellen in welke gevallen en onder welke voorwaarden afbreuk kan worden gedaan aan het recht op eerbiediging van het privéleven, waarborgt het aan elke burger dat geen enkele inmenging in dat recht kan plaatsvinden dan krachtens regels die zijn aangenomen door een democratisch verkozen beraadslagende vergadering. Een delegatie aan een andere macht is evenwel niet in strijd met het wettelijkheidsbeginsel voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de "essentiële elementen" voorafgaandelijk door de wetgever vastgesteld zijn.²

Bijgevolg moeten de 'essentiële elementen' van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf worden vastgelegd. In dat verband is de afdeling Wetgeving van oordeel dat ongeacht de aard van de betrokken aangelegenheid, de volgende elementen in beginsel 'essentiële elementen' uitmaken: 1°) de categorie van verwerkte gegevens; 2°) de categorie van betrokken personen; 3°) de met de verwerking nagestreefde

² Vaste rechtspraak van het Grondwettelijk Hof: zie inzonderheid GwH 18 maart 2010, nr. 29/2010, B.16.1; GwH 20 februari 2020, nr. 27/2020, B.17.

catégories de personnes ayant accès aux données traitées; et 5°) le délai maximal de conservation des données³.

L'article VII.154, 3°, en projet, du Code de droit économique (article 8 de l'avant-projet) habilite le Roi à déterminer quelles sont les données du Registre des crédits qui y sont visées, y compris les données à caractère personnel⁴, qui peuvent être communiquées et consultées. Eu égard au principe de légalité précité, il conviendrait à tout le moins de fixer les catégories concernées de données à caractère personnel dans la loi.

L'article 9, alinéa 2, 5°, de l'avant-projet fait mention de manière générale des "délais de conservation qui sont applicables aux données enregistrées dans la Centrale". Selon le délégué, il s'agit des délais visés aux articles 4 et 8 de l'arrêté royal du 23 mars 2017 'réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers'. Abstraction faite du constat selon lequel cette intention devrait être exprimée plus clairement dans le texte de l'avant-projet, il convient de noter que cette disposition concerne des délais qui, compte tenu du principe de légalité précité, devraient être fixés par la loi, de sorte que même une référence explicite aux articles y afférents de l'arrêté royal du 23 mars 2017 équivaldrait à une référence à des dispositions dépourvues du fondement juridique requis sur ce point.

À la lumière de ce qui précède, les auteurs de l'avant-projet soumettront l'avant-projet à un examen complémentaire.

OBSERVATIONS PAR ARTICLE

Article 2

4. À la fin de la phrase liminaire de l'article 2 de l'avant-projet, on écrira "et modifié en dernier lieu par la loi du 25 septembre 2022, les modifications suivantes sont apportées:" (et non: "et modifié en dernier lieu par la loi du 15 avril 2018, les modifications suivantes sont apportées:").

³ Avis C.E. 68.936/AG du 7 avril 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 14 août 2021 'relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique', *Doc. parl.*, Chambre, 2020-21, n° 55-1951/001, p. 119, observation 101. Voir aussi C.C., 10 mars 2022, n° 33/2022, B.13.1 et C.C., 22 septembre 2022, n° 110/2022, B.11.2.

⁴ Ainsi, le commentaire donné dans l'exposé des motifs au sujet de l'article 8 de l'avant-projet précise que "tous les prêteurs n'ont actuellement pas accès à ce registre parce qu'ils ne fournissent pas de crédit aux entreprises, y compris le crédit à but professionnel aux [personnes physiques-entreprises]. Afin de permettre à ces derniers de prendre connaissance des retards de paiement des crédits aux [personnes physiques-entreprises], pour qu'ils puissent effectuer leur évaluation de solvabilité de manière complète, la possibilité sera offerte de procéder à une consultation limitée du Registre des crédits aux entreprises en plus de la consultation à la Centrale".

doelstelling; 4°) de categorie van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens; en 5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens.³

In het ontworpen artikel VII.154, 3°, van het Wetboek van economisch recht (artikel 8 van het voorontwerp), wordt de Koning opgedragen om te bepalen welke van de daarin bedoelde gegevens, met inbegrip van persoonsgegevens,⁴ uit het Register van kredieten aan ondernemingen kunnen worden meegedeeld en geraadpleegd. Gelet op het voormelde legaliteitsbeginsel zouden minstens de betrokken categorieën van persoonsgegevens bij wet moeten worden vastgesteld.

In artikel 9, tweede lid, 5°, van het voorontwerp, wordt in algemene zin melding gemaakt van "de bewaartermijnen die van toepassing zijn op de in de Centrale geregistreerde gegevens". Volgens de gemachtigde wordt daarmee bedoeld op de termijnen bepaald in de artikelen 4 en 8 van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 'tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren'. Afgezien van de vaststelling dat deze bedoeling duidelijker tot uitdrukking zou moeten worden gebracht in de tekst van het voorontwerp, moet worden opgemerkt dat het in die bepaling om termijnen gaat die, gelet op het voormelde legaliteitsbeginsel, bij wet zouden moeten worden vastgesteld, zodat zelfs een expliciete verwijzing naar de desbetreffende artikelen van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 zou neerkomen op een verwijzing naar bepalingen die op dat punt de vereiste rechtsgrond ontberen.

De stellers van het voorontwerp dienen het voorontwerp in het licht van wat voorafgaat aan een bijkomend onderzoek te onderwerpen.

ARTIKELSGEWIJZE OPMERKINGEN

Artikel 2

4. Aan het einde van de inleidende zin van artikel 2 van het voorontwerp, moet worden geschreven "en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 september 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:" (niet: "en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 april 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:").

³ Adv.RvS 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 14 augustus 2021 'betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie', *Parl.St.* Kamer 2020-21, nr. 55-1951/001, 119, opmerking 101. Zie ook GwH 10 maart 2022, nr. 33/2022, B.13.1. en GwH 22 september 2022, nr. 110/2022, B.11.2.

⁴ Zo wordt in de commentaar die in de memorie van toelichting bij artikel 8 van het voorontwerp wordt gegeven, verduidelijkt dat "[n]iet alle kredietgevers (...) momenteel toegang [hebben] tot dit register omdat zij geen kredieten aan ondernemingen, met inbegrip van kredieten voor beroepsdoeleinden aan natuurlijke personen-ondernemingen, verstrekken. Ten einde deze laatsten toe te laten om kennis te nemen van betalingsachterstanden inzake de kredieten aan natuurlijke personen-ondernemingen, zodat ze hun kredietwaardigheidsbeoordeling op een volledige wijze zouden kunnen uitvoeren, zal de mogelijkheid worden voorzien om ter aanvulling van de raadpleging van de Centrale eveneens een beperkte raadpleging van het Register van kredieten aan ondernemingen uit te voeren."

5. Contrairement au texte français, le libellé néerlandais de l'article VII.2, § 2/1, en projet, du Code de droit économique (article 2, 2°, de l'avant-projet) ("op welke manier dan ook, deze activiteit richt op België of meerdere landen waaronder België, en het contract in het kader van deze activiteit past") diffère de la version néerlandaise de l'article VII.2, § 2, alinéa 1^{er}, 2°, analogue, du Code de droit économique ("... met ongeacht welke middelen richt op België of op verscheidene landen, met inbegrip van België, en de overeenkomst onder die activiteiten valt"). La rédaction des deux dispositions devrait être davantage uniformisée dans le texte néerlandais également.

Article 4

6. À la fin de l'article VII.100, § 1^{er}, alinéa 3, 3°, en projet, du Code de droit économique, il suffit de viser les "obligations en vertu de l'alinéa 1^{er}" au lieu des "obligations en vertu de l'article VII.100, § 1^{er}, alinéa 1^{er}".

7. Dans le texte néerlandais de l'article VII.100, § 1^{er}, alinéa 5, en projet, du Code de droit économique, mieux vaut remplacer le terme "verklaard" par le mot "verantwoord" ("justifié").

Article 5

8. Dans un souci de clarté, on remplacera, dans le texte néerlandais de l'article VII.148, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, en projet, du Code de droit économique, le mot "hieruit" par les mots "uit deze overeenkomsten". De cette manière, on se rapprochera en outre davantage de la rédaction du texte français ("de ces contrats").

Article 7

9. À l'article VII.153, § 2/1, en projet, du Code de droit économique, il y a lieu de mentionner "l'article VII.119, § 1^{er}, 1° et 2°" et "l'article VII.147/35, § 1^{er}, 1° et 2°" au lieu de, respectivement, "l'article VII.119, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° et 2°" et "l'article VII.147/35, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1° et 2°".

10. Il a été demandé au délégué si la référence, à la fin de l'article VII.153, § 4, en projet, du Code de droit économique, à "une forme dans laquelle les personnes physiques individuelles ne peuvent plus être identifiées par le destinataire des données" constitue une anonymisation ou une pseudonymisation des données à caractère personnel. Le délégué a répondu qu'il s'agissait d'une pseudonymisation. Étant donné que la pseudonymisation implique que, potentiellement, une identification

5. Anders dan wat het geval is in de Franse tekst, verschilt de redactie van het ontworpen artikel VII.2, § 2/1, van het Wetboek van economisch recht (artikel 2, 2°, van het voorontwerp), in de Nederlandse tekst ("... op welke manier dan ook, deze activiteit richt op België of meerdere landen waaronder België, en het contract in het kader van deze activiteit past") van de Nederlandse tekst van het gelijkaardige artikel VII.2, § 2, eerste lid, 2°, van het Wetboek van economisch recht ("... met ongeacht welke middelen richt op België of op verscheidene landen, met inbegrip van België, en de overeenkomst onder die activiteiten valt"). De redactie van beide bepalingen zou ook in de Nederlandse tekst meer gelijklopend moeten zijn.

Artikel 4

6. Aan het einde van het ontworpen artikel VII.100, § 1, derde lid, 3°, van het Wetboek van economisch recht, volstaat het te verwijzen naar de "verplichtingen voortvloeiend uit het eerste lid" in plaats van naar de "verplichtingen voortvloeiend uit het artikel VII.100, § 1, 1^{ste} lid".

7. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel VII.100, § 1, vijfde lid, van het Wetboek van economisch recht, wordt de term "verklaard" beter vervangen door het woord "verantwoord" ("justifié").

Artikel 5

8. Ter wille van de duidelijkheid vervange men in de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel VII.148, § 1, eerste lid, 2°, van het Wetboek van economisch recht, het woord "hieruit" door de woorden "uit deze overeenkomsten". Op die wijze wordt tevens beter aangesloten op de redactie in de Franse tekst ("de ces contrats").

Artikel 7

9. In het ontworpen artikel VII.153, § 2/1, van het Wetboek van economisch recht, moet melding worden gemaakt van "artikel VII.119, § 1, 1° en 2°" en "artikel VII.147/35, § 1, 1° en 2°" in plaats van respectievelijk "artikel VII.119, § 1, eerste lid, 1° en 2°" en "artikel VII.147/35, § 1, eerste lid, 1° en 2°".

10. Aan de gemachtigde werd de vraag gesteld of de verwijzing aan het einde van het ontworpen artikel VII.153, § 4, van het Wetboek van economisch recht, naar "een vorm waarin individuele natuurlijke personen niet langer kunnen worden geïdentificeerd door de ontvanger van de gegevens" een anonimisering dan wel een pseudonimisering van persoonsgegevens betreft. De gemachtigde deelde mee dat het gaat om een pseudonimisering. Aangezien een pseudonimisering

est possible en utilisant des données complémentaires⁵, il est conseillé de préciser dans l'exposé des motifs qu'il s'agit d'une pseudonymisation.

Article 8

11. Il peut se déduire des explications fournies par le délégué que les mots “celle-ci” (“deze”), à l'article VII.154, 3°, en projet, du Code de droit économique, portent sur les informations mentionnées dans la phrase introductive de l'article VII.154 de ce code. Dans un souci de clarté, mieux vaut rédiger le début de l'article VII.154, 3°, en projet, comme suit: “les informations reçues lors de consultation visée à l'article VII.149, § 1^{er}, peuvent être complétées par ...”.

Articles 9 et 10

12.1. Les articles 9 et 10, 3° et 4°, de l'avant-projet dérogent à l'article 14, paragraphes 1 à 4, du règlement général sur la protection des données (ci-après: RGPD), prévoyant des obligations d'information lorsque les données à caractère personnel n'ont pas été collectées auprès de la personne concernée. L'article 9 de l'avant-projet, qui concerne les données relatives à certains contrats de crédit, dispose que seules certaines informations sont fournies, tandis que l'article 10, 3° et 4°, de l'avant-projet, relatif au test de la nouvelle application informatique de la Centrale, dispense totalement les prêteurs et la Banque nationale de l'obligation d'informer les personnes concernées.

L'article 14, paragraphe 5, du RGPD s'énonce comme suit:

“Les paragraphes 1 à 4 ne s'appliquent pas lorsque et dans la mesure où:

a) la personne concernée dispose déjà de ces informations;

b) la fourniture de telles informations se révèle impossible ou exigerait des efforts disproportionnés, en particulier pour le traitement à des fins archivistiques dans l'intérêt public, à des fins de recherche scientifique ou historique ou à des fins statistiques sous réserve des conditions et garanties visées à l'article 89, paragraphe 1, ou dans la mesure où l'obligation visée au paragraphe 1 du présent article est susceptible de rendre impossible ou de compromettre gravement la réalisation des objectifs dudit traitement. En pareils cas, le responsable du traitement prend des mesures appropriées pour protéger les droits et libertés ainsi que les intérêts légitimes de la personne concernée, y compris en rendant les informations publiquement disponibles;

⁵ Voir l'article 4, 5), du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 ‘relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)’.

impliceert dat potentieel een identificatie mogelijk is aan de hand van aanvullende gegevens⁵ verdient het aanbeveling om in de memorie van toelichting te verduidelijken dat effectief een pseudonimisering wordt beoogd.

Artikel 8

11. Uit de door de gemachtigde verstrekte toelichting valt af te leiden dat het woord “deze” (“celle-ci”), in het ontworpen artikel VII.154, 3°, van het Wetboek van economisch recht, betrekking heeft op de informatie die wordt vermeld in de inleidende zin van artikel VII.154 van dat wetboek. Ter wille van de duidelijkheid vangt het ontworpen artikel VII.154, 3°, dan ook het best aan als volgt: “kan de informatie verkregen bij de raadpleging bedoeld in artikel VII.149, § 1, worden vervolledigd met ...”.

Artikelen 9 en 10

12.1. De artikelen 9 en 10, 3° en 4°, van het voorontwerp, wijken af van artikel 14, leden 1 tot 4, van de algemene verordening gegevensbescherming (hierna: AVG), waarin informatieverplichtingen worden vastgesteld wanneer de persoonsgegevens niet van de betrokkene zijn verkregen. Artikel 9 van het voorontwerp, dat betrekking heeft op gegevens over bepaalde kredietovereenkomsten, voorziet erin dat slechts bepaalde informatie wordt verschaft, terwijl artikel 10, 3° en 4°, van het voorontwerp, inzake het testen van de nieuwe informatietoepassing van de Centrale, de kredietgevers en de Nationale Bank geheel vrijstellen van de verplichting om de betrokkenen te informeren.

Artikel 14, lid 5, van de AVG luidt:

“De leden 1 tot en met 4 zijn niet van toepassing wanneer en voor zover:

a) de betrokkene reeds over de informatie beschikt;

b) het verstrekken van die informatie onmogelijk blijkt of onevenredig veel inspanning zou vergen, in het bijzonder bij verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden, behoudens de in artikel 89, lid 1, bedoelde voorwaarden en waarborgen, of voor zover de in lid 1 van dit artikel bedoelde verplichting de verwezenlijking van de doeleinden van die verwerking onmogelijk dreigt te maken of ernstig in het gedrang dreigt te brengen. In dergelijke gevallen neemt de verwerkingsverantwoordelijke passende maatregelen om de rechten, de vrijheden en de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen, waaronder het openbaar maken van de informatie;

⁵ Zie artikel 4, 5), van verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 ‘betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)’.

c) l'obtention ou la communication des informations sont expressément prévues par le droit de l'Union ou le droit de l'État membre auquel le responsable du traitement est soumis et qui prévoit des mesures appropriées visant à protéger les intérêts légitimes de la personne concernée; ou

d) les données à caractère personnel doivent rester confidentielles en vertu d'une obligation de secret professionnel réglementée par le droit de l'Union ou le droit des États membre, y compris une obligation légale de secret professionnel".

12.2.1. Concernant l'article 9 de l'avant-projet, le délégué a déclaré ce qui suit:

"Het betreft inderdaad een toepassing van artikel 14, vijfde lid AVG.

De betrokkenen werden reeds individueel geïnformeerd over de registratie van hun wanbetaling bij de Nationale Bank van België (zijnde 'de ENR'). Bovendien zou de informatie van de registratie bij de NBB (in de 'CKP') verwarrend kunnen zijn gezien betrokkenen reeds werden geïnformeerd over de registratie bij de NBB (in de 'ENR'). Er wordt hier gekozen voor een niet-nominatief bericht.

Wat de registratie van de contracten in het positief luik betreft zal voor de nieuwe contracten dit in het contract zelf vermeld worden, maar voor de bestaande contracten zal dit via een niet-nominatief bericht gebeuren.

Het verstrekken van de informatie zou onevenredig veel inspanning vergen: het nogmaals informeren van de betrokkenen door de NBB (registratie in de 'CKP') zou een disproportionele zware last met zich meebrengen (dit zou per brief dienen te gebeuren aangezien de NBB niet over andere contactgegevens beschikt).

Het verkrijgen of verstrekken van de gegevens is uitdrukkelijk voorgeschreven bij Unie- of lidstatelijk recht dat op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en dat recht voorziet in passende maatregelen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen.

Het verstrekken en raadplegen van de gegevens en het beheer van de Centrale is geregeld bij wet en de nodige waarborgen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen werden daarin voorzien".

12.2.2. En ce qui concerne l'article 10, 3° et 4°, de l'avant-projet, le délégué a fourni les explications suivantes:

"Het testen van een toepassing die zal worden gebruikt om een door de wet bepaalde verwerking uit te voeren, m.n. het registreren en raadplegen van de gegevens door de kredietgevers en het beheren van de Centrale door de NBB, maakt inherent deel uit van de eigenlijke door de wet opgelegde verwerking en is als dusdanig geen doel op zich waarover de betrokkenen uitdrukkelijk moeten worden geïnformeerd. Iedere verwerking waarbij er gebruik wordt gemaakt van een vernieuwde informaticatoepassing veronderstelt immers dat deze voorafgaandelijk wordt getest. Hetzelfde geldt wanneer

c) het verkrijgen of verstrekken van de gegevens uitdrukkelijk is voorgeschreven bij Unie- of lidstatelijk recht dat op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en dat recht voorziet in passende maatregelen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen; of

d) de persoonsgegevens vertrouwelijk moeten blijven uit hoofde van een beroepsgeheim in het kader van Unierecht of lidstatelijke recht, waaronder een statutaire geheimhoudingsplicht."

12.2.1. Wat betreft artikel 9 van het voorontwerp, deelde de gemachtigde het volgende mee:

"Het betreft inderdaad een toepassing van artikel 14, vijfde lid AVG.

De betrokkenen werden reeds individueel geïnformeerd over de registratie van hun wanbetaling bij de Nationale Bank van België (zijnde 'de ENR'). Bovendien zou de informatie van de registratie bij de NBB (in de 'CKP') verwarrend kunnen zijn gezien betrokkenen reeds werden geïnformeerd over de registratie bij de NBB (in de 'ENR'). Er wordt hier gekozen voor een niet-nominatief bericht.

Wat de registratie van de contracten in het positief luik betreft zal voor de nieuwe contracten dit in het contract zelf vermeld worden, maar voor de bestaande contracten zal dit via een niet-nominatief bericht gebeuren.

Het verstrekken van de informatie zou onevenredig veel inspanning vergen: het nogmaals informeren van de betrokkenen door de NBB (registratie in de 'CKP') zou een disproportionele zware last met zich meebrengen (dit zou per brief dienen te gebeuren aangezien de NBB niet over andere contactgegevens beschikt).

Het verkrijgen of verstrekken van de gegevens is uitdrukkelijk voorgeschreven bij Unie- of lidstatelijk recht dat op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en dat recht voorziet in passende maatregelen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen.

Het verstrekken en raadplegen van de gegevens en het beheer van de Centrale is geregeld bij wet en de nodige waarborgen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen werden daarin voorzien."

12.2.2. Wat betreft artikel 10, 3° en 4°, van het voorontwerp, verstrekte de gemachtigde de volgende toelichting:

"Het testen van een toepassing die zal worden gebruikt om een door de wet bepaalde verwerking uit te voeren, m.n. het registreren en raadplegen van de gegevens door de kredietgevers en het beheren van de Centrale door de NBB, maakt inherent deel uit van de eigenlijke door de wet opgelegde verwerking en is als dusdanig geen doel op zich waarover de betrokkenen uitdrukkelijk moeten worden geïnformeerd. Iedere verwerking waarbij er gebruik wordt gemaakt van een vernieuwde informaticatoepassing veronderstelt immers dat deze voorafgaandelijk wordt getest. Hetzelfde geldt wanneer

er persoonsgegevens zouden worden verwerkt in het kader van een update of het onderhoud van de toepassing. De memorie van toelichting licht dat ook toe: 'De kredietgevers en de Bank worden vrijgesteld om de betrokken consumenten te informeren over deze tijdelijke verwerking omdat het testen van de informatietoepassing, net zoals het onderhoud ervan, geen doel op zich is, maar een middel om de in artikel VII.149, § 1 WER omschreven doelstelling tot uitvoering te kunnen brengen. Het testen en onderhouden van de toepassing zijn verwerkingen die inherent zijn aan het beheer van de Centrale.'

Bijkomend zijn de volgende uitzonderingsgronden uit art. 14, lid 5 AVG van toepassing:

a) De betrokkene beschikt reeds over de informatie.

De belangrijkste informatie over de verwerking wordt aan de betrokkenen verschaft overeenkomstig art. 9 van de wet en artikelen VII.78, § 2, VII.109, § 2, VII.134, § 2, VII.147/26 en VII.151 WER. Het testen en onderhouden van de toepassing maakt deel uit van de eigenlijke verwerking voor de door de wet bepaalde doeleinden (het is een middel om dat doel te bereiken). Niettemin wordt het testen van de toepassing aan de betrokkenen kenbaar gemaakt door de publicatie van de wet in het *Belgisch Staatsblad*. Het informeren van de betrokken in uitvoering van artikel 9 van de wet gebeurt eveneens via het *Belgisch Staatsblad* dus in dat opzicht is er geen verschil in de wijze van informatieverstrekking.

b) Het verstrekken van de informatie zou onevenredig veel inspanning vergen.

Het betreft een tijdelijke en beperkte verwerking die gedurende 4 maanden kan plaatsvinden en die volledig kadert in de verwezenlijking van het doeleinde van de Centrale. Het informeren van de betrokkenen door de NBB zou een disproportionele zware last met zich meebrengen (dit zou per brief dienen te gebeuren aangezien de NBB niet over andere contactgegevens beschikt) en ook de kredietgevers zouden disproportionele zware technische aanpassingen moeten implementeren om de vereiste informatie gedurende deze korte periode in hun overeenkomsten op te nemen, voor zover het dan gaat over overeenkomsten die na de inwerkingtreding van de wet werden afgesloten.

c) Het verkrijgen of verstrekken van de gegevens is uitdrukkelijk voorgeschreven bij Unie- of lidstatelijk recht dat op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en dat recht voorziet in passende maatregelen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen.

Het verstrekken en raadplegen van de gegevens en het beheer van de Centrale is geregeld bij wet en de nodige waarborgen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen werden daarin voorzien.

12.3. Dans la mesure où les auteurs de l'avant-projet souhaitent invoquer l'un des motifs d'exception précités prévus par le RGPD en ce qui concerne les obligations d'information, il conviendra d'examiner si les dispositions existantes du Code de droit économique ou celles contenues dans l'avant-projet en

er persoonsgegevens zouden worden verwerkt in het kader van een update of het onderhoud van de toepassing. De memorie van toelichting licht dat ook toe: 'De kredietgevers en de Bank worden vrijgesteld om de betrokken consumenten te informeren over deze tijdelijke verwerking omdat het testen van de informatietoepassing, net zoals het onderhoud ervan, geen doel op zich is, maar een middel om de in artikel VII.149, § 1 WER omschreven doelstelling tot uitvoering te kunnen brengen. Het testen en onderhouden van de toepassing zijn verwerkingen die inherent zijn aan het beheer van de Centrale.'

Bijkomend zijn de volgende uitzonderingsgronden uit art. 14, lid 5 AVG van toepassing:

a) De betrokkene beschikt reeds over de informatie.

De belangrijkste informatie over de verwerking wordt aan de betrokkenen verschaft overeenkomstig art. 9 van de wet en artikelen VII.78, § 2, VII.109, § 2, VII.134, § 2, VII.147/26 en VII.151 WER. Het testen en onderhouden van de toepassing maakt deel uit van de eigenlijke verwerking voor de door de wet bepaalde doeleinden (het is een middel om dat doel te bereiken). Niettemin wordt het testen van de toepassing aan de betrokkenen kenbaar gemaakt door de publicatie van de wet in het *Belgisch Staatsblad*. Het informeren van de betrokken in uitvoering van artikel 9 van de wet gebeurt eveneens via het *Belgisch Staatsblad* dus in dat opzicht is er geen verschil in de wijze van informatieverstrekking.

b) Het verstrekken van de informatie zou onevenredig veel inspanning vergen.

Het betreft een tijdelijke en beperkte verwerking die gedurende 4 maanden kan plaatsvinden en die volledig kadert in de verwezenlijking van het doeleinde van de Centrale. Het informeren van de betrokkenen door de NBB zou een disproportionele zware last met zich meebrengen (dit zou per brief dienen te gebeuren aangezien de NBB niet over andere contactgegevens beschikt) en ook de kredietgevers zouden disproportionele zware technische aanpassingen moeten implementeren om de vereiste informatie gedurende deze korte periode in hun overeenkomsten op te nemen, voor zover het dan gaat over overeenkomsten die na de inwerkingtreding van de wet werden afgesloten.

c) Het verkrijgen of verstrekken van de gegevens is uitdrukkelijk voorgeschreven bij Unie- of lidstatelijk recht dat op de verwerkingsverantwoordelijke van toepassing is en dat recht voorziet in passende maatregelen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen.

Het verstrekken en raadplegen van de gegevens en het beheer van de Centrale is geregeld bij wet en de nodige waarborgen om de gerechtvaardigde belangen van de betrokkene te beschermen werden daarin voorzien."

12.3. Voor zover de stellers van het voorontwerp zich willen beroepen op een van de voornoemde uitzonderingsgronden waarin de AVG voorziet met betrekking tot de informatieverplichtingen, zal moeten worden nagegaan of de bestaande bepalingen van het Wetboek van economisch recht of die

matière de gestion des données à caractère personnel offrent une possibilité suffisante pour ce faire, ou s'il est nécessaire de compléter l'avant-projet par les mesures appropriées à cette fin ou d'accorder une délégation au Roi à cet effet. Pour sa part, la section de législation ne dispose pas des éléments de fait nécessaires pour déterminer si l'actuel cadre législatif suffit en soi pour invoquer les motifs d'exception inscrits dans le RGPD.

13. L'intention qui préside à l'article 10 de l'avant-projet est de régler l'entrée en vigueur de la loi en projet. Cependant, l'article contient également diverses dispositions transitoires et habilitations temporaires, dont certaines précèdent la date d'entrée en vigueur prévue au 1^{er} janvier 2024. Dans un souci de clarté de la législation, il est recommandé de scinder l'article 10 de l'avant-projet et de ne régler l'entrée en vigueur qu'à la fin de l'avant-projet dans une disposition distincte. Les dispositions qui résulteraient de la scission de l'actuel article 10 pourraient alors être intégrées dans le chapitre 4 qui serait intitulé "Dispositions finales" (et non: "Entrée en vigueur").

14. Dans la phrase introductive de l'article 10, 1^o, de l'avant-projet, le membre de phrase "personnes soumises à l'obligation de déclaration" renvoie, selon le délégué, aux personnes qui relèvent du champ d'application du chapitre 4 de l'arrêté royal précité du 23 mars 2017 'réglementant la Centrale des Crédits aux Particuliers'. Ce champ d'application personnel est plus large que les "prêteurs", auxquels il est fait référence dans l'exposé des motifs de l'avant-projet⁶. Dans un souci de sécurité juridique, mieux vaudrait donc définir dans le texte de l'avant-projet la notion de "personnes soumises à l'obligation de déclaration".

15. À la fin du texte français de l'article 10, 4^o, de l'avant-projet, on écrira "... sont dispensés d'informer les consommateurs concernés de ce traitement temporaire ..." ("over deze tijdelijke verwerking").

Le greffier,

WIM GEURTS

Le président,

MARNIX VAN DAMME

⁶ L'article 9, alinéa 1^{er}, de l'arrêté royal du 23 mars 2017 s'énonce comme suit: "Sont tenus de communiquer à la Centrale les renseignements visés aux articles 2, 3, § 2, 6 et 7, alinéa 2, les prêteurs et les assureurs-crédit à qui les droits découlant du contrat de crédit ont été cédés ou acquis en totalité ou en partie, ainsi que les personnes qui exercent une activité de recouvrement amiable de dettes et qui, à cet égard, conformément à l'article 4, § 1^{er}, de la loi du 20 décembre 2002 relative au recouvrement amiable des dettes du consommateur, sont inscrites auprès du SPF Economie et à qui le contrat ou la créance résultant du contrat de crédit est cédé ou acquis par celles-ci conformément aux articles VII.102 et VII.147/17 CDE".

welke het voorontwerp bevat op het vlak van de omgang met persoonsgegevens, daartoe een voldoende mogelijkheid bieden, dan wel of het nodig is om het voorontwerp daartoe alsnog met de passende maatregelen aan te vullen of daarvoor een delegatie aan de Koning te verlenen. Van haar kant beschikt de afdeling Wetgeving niet over de feitelijke gegevens die noodzakelijk zijn om uit te maken of het huidige wetgevende kader op zich volstaat om een beroep te doen op de in de AVG vervatte uitzonderingsgronden.

13. Aan artikel 10 van het voorontwerp ligt de bedoeling ten grondslag om de inwerkingtreding van de ontworpen wet te regelen. Het artikel bevat daarnaast evenwel nog diverse overgangsbepalingen en tijdelijke machtigingen waarvan sommige de op 1 januari 2024 geplande datum van inwerkingtreding voorafgaan. Het verdient ter wille van de duidelijkheid van de wetgeving aanbeveling om artikel 10 van het voorontwerp op te splitsen en om de inwerkingtreding pas aan het einde van het voorontwerp in een afzonderlijke bepaling te regelen. De bepalingen waarin het huidige artikel 10 zou worden opgesplitst, kunnen dan deel uitmaken van hoofdstuk 4 "Slotbepalingen" (niet: "Inwerkingtreding").

14. In de inleidende zin van artikel 10, 1^o, van het voorontwerp, wordt met de zinsnede "personen die onderworpen zijn aan de mededelingsplicht" volgens de gemachtigde verwezen naar de personen die vallen onder het toepassingsgebied van hoofdstuk 4 van het reeds genoemde koninklijk besluit van 23 maart 2017 'tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren'. Dit personeel toepassingsgebied is ruimer dan de "kredietgevers", waar in de memorie van toelichting bij het voorontwerp naar wordt verwezen.⁶ Het begrip "personen die onderworpen zijn aan de mededelingsplicht" zou ter wille van de rechtszekerheid derhalve het best worden omschreven in de tekst van het voorontwerp.

15. Aan het einde van de Franse tekst van artikel 10, 4^o, van het voorontwerp, moet worden geschreven "... sont dispensés d'informer les consommateurs concernés de ce traitement temporaire ..." ("over deze tijdelijke verwerking").

De griffier,

WIM GEURTS

De voorzitter,

MARNIX VAN DAMME

⁶ Artikel 9, eerste lid, van het koninklijk besluit van 23 maart 2017 luidt: "Zijn gehouden de inlichtingen bedoeld in de artikelen 2, 3, § 2, 6 en 7, tweede lid, mede te delen aan de Centrale, de kredietgevers en de kredietverzekeraars aan wie de rechten voortvloeiend uit de kredietovereenkomst volledig of gedeeltelijk werden overgedragen of van wie ze volledig of gedeeltelijk werden verworven, evenals de personen die een activiteit van minnelijke invordering van schulden uitoefenen en die hiertoe, overeenkomstig artikel 4, § 1, van de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument, ingeschreven zijn bij de FOD Economie en aan wie de overeenkomst of de schuldinvordering uit de kredietovereenkomst werd overgedragen of door wie deze werd verworven overeenkomstig de artikelen VII.102 en VII.147/17 WER."

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Sur la proposition du ministre de l'Économie,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre de l'Économie est chargé de présenter en Notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

CHAPITRE 1^{ER}**Disposition générale****Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

CHAPITRE 2**Modifications du livre VII
du Code de droit économique****Art. 2**

Dans l'article VII.2 du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié en dernier lieu par la loi du 25 septembre 2022, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots "à la date de la conclusion du contrat de crédit" sont insérés entre les mots "un consommateur ayant" et les mots "sa résidence habituelle en Belgique";

2° un paragraphe 2/1 est inséré, rédigé comme suit:

"§ 2/1. Les articles VII.148, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2° et 3°, alinéa 2, et §§ 2 et 3, VII.149, § 2, et VII.150 à VII.155, s'appliquent aux contrats de crédit pour lesquels aucun des consommateurs concernés n'a sa résidence habituelle en Belgique à la date de la conclusion du contrat de crédit, avec un prêteur qui exerce son activité professionnelle en Belgique, ou par tout moyen, dirige cette activité vers la Belgique ou vers plusieurs pays,

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Economie,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Economie is ermee belast in Onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

HOOFDSTUK 1**Algemene bepaling****Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

HOOFDSTUK 2**Wijzigingen van boek VII
van het Wetboek van economisch recht****Art. 2**

In artikel VII.2 van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 25 september 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden "op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst" ingevoegd tussen de woorden "met een consument die" en de woorden "in België zijn gewone verblijfplaats heeft";

2° een paragraaf 2/1 wordt ingevoegd, luidende:

"§ 2/1. De artikelen VII.148, § 1, eerste lid, 2° en 3°, tweede lid, en §§ 2 en 3, VII.149, § 2, en VII.150 tot VII.155, zijn van toepassing op kredietovereenkomsten waarbij geen enkele van de betrokken consumenten zijn gewone verblijfplaats in België heeft op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst, met een kredietgever die zijn beroepsactiviteit uitoefent in België, of dergelijke activiteiten met ongeacht welke middelen richt

dont la Belgique, et que le contrat rentre dans le cadre de cette activité.”.

Art. 3

Dans l'article VII.3, § 3, 2°, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 29 juin 2016, les mots “VII.148, VII.149, § 2, VII.150 à VII.155,” sont insérés entre les mots “VII.114 à VII.122,” et les mots “VII.158 à VII.188”.

Art. 4

Dans l'article VII.100, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, le paragraphe premier est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Lorsqu'un découvert se produit dans le cadre d'une ouverture de crédit ou un compte de paiement alors que le prêteur a interdit explicitement tout découvert dépassant le montant du crédit autorisé, celui-ci suspend les prélèvements de crédit et exige le remboursement du montant en découvert non autorisé dans un délai de maximum quarante-cinq jours à dater du jour du découvert non autorisé.

Dans le cas du découvert non autorisé visé à l'alinéa 1^{er} qui se produit dans le cadre d'une ouverture de crédit, seuls les intérêts de retard et les frais expressément convenus et autorisés par le présent Livre peuvent être réclamés. Les intérêts de retard sont calculés sur le montant du découvert non autorisé.

Dans le cas du découvert visé à l'alinéa 1^{er} qui se produit dans le cadre d'un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, seuls les montants suivants peuvent être réclamés:

1° le taux d'intérêt de retard maximum égal au taux annuel effectif global maximum pour l'ouverture de crédit sans carte à la date de survenance du découvert non autorisé sur un compte de paiement;

2° les frais convenus de lettres de rappel et de mise en demeure, à concurrence d'un envoi par mois. Ces frais se composent d'un montant forfaitaire maximum de 7,50 euros augmenté des frais postaux en vigueur au moment de l'envoi. Le Roi peut adapter ce montant forfaitaire selon l'indice des prix à la consommation;

op België of op verscheidene landen, met inbegrip van België, en de overeenkomst onder die activiteiten valt.”.

Art. 3

In artikel VII.3, § 3, 2°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 29 juni 2016, worden de woorden “VII.148, VII.149, § 2, VII.150 tot VII.155,” ingevoegd tussen de woorden “VII.114 tot VII.122,” en de woorden “VII.158 tot VII.188”.

Art. 4

In het artikel VII.100, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wetten van 26 oktober 2015 en 20 september 2018, wordt paragraaf 1 vervangen als volgt:

“§ 1. Wanneer een debetstand zich voordoet in het raam van een kredietopening of een betaalrekening terwijl de kredietgever iedere debetstand die het toegestane kredietbedrag te boven gaat uitdrukkelijk verboden heeft, schort de kredietgever de kredietopnemingen op en eist de terugstorting van het bedrag in niet geoorloofde debetstand binnen een termijn van maximaal vijfenveertig dagen te rekenen vanaf de dag van de niet geoorloofde debetstand.

In het geval van een niet geoorloofde debetstand bedoeld in het eerste lid die zich voordoet in het raam van een kredietopening kunnen slechts de uitdrukkelijk overeengekomen en door dit Boek geoorloofde nalatigheidsinteresten en kosten worden gevraagd. De nalatigheidsinteresten worden berekend op het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.

In het geval van een debetstand bedoeld in eerste lid die zich voordoet in het raam van een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst verbonden is, kunnen enkel de volgende bedragen aangerekend worden:

1° de maximale nalatigheidsinterestvoet gelijk aan het maximale jaarlijkse kostenpercentage voor de kredietopening zonder kaart op de datum dat de niet geoorloofde debetstand op een betaalrekening zich voordoet;

2° de overeengekomen kosten voor de maanbrieven en de brieven voor ingebrekestelling, a rato van één verzending per maand. Deze kosten bestaan uit een forfaitair maximumbedrag van 7,50 euro, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten. De Koning kan dat forfaitair bedrag aanpassen aan het indexcijfer van de consumptieprijzen;

3° une indemnité forfaitaire équivalente à 5 % du montant du découvert non autorisé si le consommateur ne s'est pas exécuté un mois après un envoi recommandé contenant mise en demeure. Ce courrier doit être envoyé lorsque le consommateur n'a pas respecté ses obligations en vertu du premier alinéa.

Dans le cas d'un découvert visé à l'alinéa 1^{er}, le consommateur est informé, sans délai, sur un support durable:

1° du découvert non autorisé;

2° du montant du découvert non autorisé;

3° de toutes les pénalités et de tous les frais ou intérêts applicables au montant du découvert non autorisé;

4° le délai dans lequel il exige le remboursement du montant du découvert non autorisé;

5° un avertissement relatif aux conséquences des paiements manquants, y compris les conditions d'enregistrement à la Centrale.

Tout paiement réclamé en application des alinéas 2 et 3 doit être détaillé et justifié dans un document remis gratuitement au consommateur.

Est interdite et réputée non écrite, toute clause comportant, en cas de non-exécution de ses obligations par le consommateur, des pénalités ou des dommages et intérêts non prévus par le présent livre.

Art. 5

Dans l'article VII.148, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

"§ 1^{er}. La Banque est chargée d'enregistrer dans la Centrale:

1° les contrats de crédit qui tombent sous le champ d'application du présent livre (volet positif);

2° les défauts de paiement découlant de ces contrats (volet négatif) qui répondent aux critères fixés par le Roi;

3° een forfaitaire schadevergoeding gelijk aan 5 % van de niet geoorloofde debetstand indien de consument een maand na het versturen van een aangetekende zending met ingebrekestelling zijn verplichtingen niet is nagekomen. Dit schrijven moet verstuurd worden wanneer de consument zijn verplichtingen voortvloeiend uit het eerste lid niet is nagekomen.

In het geval van een debetstand bedoeld in het eerste lid wordt de consument onverwijld, op een duurzame gegevensdrager, op de hoogte gebracht van:

1° de niet geoorloofde debetstand;

2° het bedrag van de niet geoorloofde debetstand;

3° de eventuele boetes, kosten of nalatigheidsinteressen toepasselijk op het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.

4° de termijn waarin hij de terugstorting van het bedrag van de niet geoorloofde debetstand eist;

5° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling, met inbegrip van de voorwaarden voor registratie in de Centrale.

Elke betaling gevraagd overeenkomstig het tweede en derde lid moet omstandig omschreven en verantwoord worden in een document dat gratis aan de consument overhandigd wordt.

Verboden is en als niet geschreven wordt beschouwd elk beding dat, ingeval de consument zijn verbintenissen niet uitvoert, straffen of schadevergoedingen oplegt waarin dit boek niet voorziet.

Art. 5

In artikel VII.148 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt paragraaf 1 vervangen als volgt:

"§ 1. De Bank is belast met de registratie in de Centrale van:

1° de kredietovereenkomsten die vallen onder het toepassingsgebied van dit boek (positieve luik);

2° de wanbetalingen die uit deze overeenkomsten voortvloeien (negatieve luik) die beantwoorden aan de door de Koning vastgestelde criteria;

3° les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, visés à l'article VII.100 (volet négatif).

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 2°, portant sur le montant du crédit inférieur ou égal à 1.250 euros et aux dépassements, en ce qui concerne le volet positif.”

Art. 6

À l'article VII.150, du même code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans l'alinéa 1^{er}, les mots “le cas échéant” sont insérés entre les mots “les prêteurs utilisent” et les mots “le numéro d'identification”;

2° dans l'alinéa 3, les mots “le cas échéant” sont insérés entre les mots “La Banque est habilitée à utiliser” et les mots “le numéro d'identification”.

Art. 7

Dans l'article VII.153 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par les lois du 26 octobre 2015 et 22 avril 2016, les modifications suivantes sont apportées:

1° un paragraphe 2/1 est inséré, rédigé comme suit:

“§ 2/1. Par dérogation au paragraphe 2, les personnes visées à l'article VII.119, § 1^{er}, 1° et 2°, ainsi que les personnes visées à l'article VII.147/35, § 1^{er}, 1° et 2°, sont autorisées, le cas échéant et sous leur responsabilité, à informer les agents liés qui disposent également de la qualité d'agent en services bancaires et d'investissements, des renseignements communiqués par la Banque pour autant que la consultation ait eu lieu sur base d'une demande de crédit concrète pour laquelle cet intermédiaire de crédit a posé des actes d'intermédiation de crédit.”;

2° le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit:

“§ 4. Sans préjudice de l'application du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données et abrogeant la directive 95/46/CE et de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère

3° de niet geoorloofde debetstanden op een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst verbonden is, bedoeld in het artikel VII.100 (negatieve luik).

Het eerste lid is niet van toepassing op de kredietovereenkomsten bedoeld in het artikel VII.3, § 3, 2°, met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1.250 euro en op de overschrijdingen, wat betreft het positieve luik.”

Art. 6

In artikel VII.150 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid, worden de woorden “in voorkomend geval” ingevoegd tussen de woorden “gebruiken de kredietgevers” en de woorden “het identificatienummer”;

2° in het derde lid, worden de woorden “in voorkomend geval” ingevoegd tussen de woorden “De Bank is gemachtigd om” en de woorden “het identificatienummer”.

Art. 7

In artikel VII.153 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 april 2016, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° een paragraaf 2/1 wordt ingevoegd, luidende:

“§ 2/1. In afwijking van paragraaf 2, zijn de personen bedoeld in artikel VII.119, § 1, 1° en 2°, evenals de personen bedoeld in artikel VII.147/35, § 1, 1° en 2°, in voorkomend geval en onder hun verantwoordelijkheid, gemachtigd de verbonden agenten die tevens de hoedanigheid van agent in bank- en beleggingsdiensten bezitten, over de inlichtingen die door de Bank worden medegedeeld te informeren, in zoverre de raadpleging heeft plaatsgevonden op basis van een concrete kredietaanvraag waarvoor deze kredietbemiddelaar daden van kredietbemiddeling stelt.”;

2° paragraaf 4 wordt vervangen als volgt:

“§ 4. Onverminderd de toepassing van de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking

personnel, la Banque est autorisée à utiliser les données enregistrées dans la Centrale à des fins scientifiques ou statistiques ou dans le cadre de ses activités exercées conformément à la loi du 22 février 1998 portant statut organique de la Banque nationale de Belgique, ainsi qu'à transmettre ces données à des fins scientifiques ou statistiques sous une forme dans laquelle les personnes physiques individuelles ne peuvent plus être identifiées par le destinataire des données. L'utilisation et la transmission des données visées dans le présent paragraphe se font sous une forme pseudonymisée."

Art. 8

L'article VII.154 du même code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 26 octobre 2015, est complété par un 3°, rédigé comme suit:

"3° celle-ci peut être complétée par des données du Registre des crédits aux entreprises relatives aux instruments de crédits créés en vertu de contrats définis à l'article 2,5° de la loi du 28 novembre 2021 portant organisation d'un Registre des crédits aux entreprises et pour lesquels une personne physique ou une entreprise personne physique est débiteur. Le Roi détermine les données qui peuvent être communiquées et les modalités de cette consultation supplémentaire."

Art. 9

Dans le livre VII, titre 4, chapitre 3, du Code de droit économique, inséré par la loi du 19 avril 2014, il est inséré une section 2/1 comportant les articles VII.154/1 à VII.154/2, intitulée: "Section 2/1. Délais de conservation".

Art. 10

Dans le même code, il est inséré un article VII.154/1, rédigé comme suit:

"Art.VII.154/1. § 1^{er}. Les données visées à l'article VII.148, § 1, 1°, sont en vue de leur consultation conservées:

1° jusqu'à trois mois et huit jours ouvrables après la date de la fin du contrat de crédit;

van persoonsgegevens, is de Bank gemachtigd de in de Centrale geregistreerde gegevens te gebruiken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar activiteiten uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, alsmede om deze gegevens voor wetenschappelijke of statistische doeleinden door te geven in een vorm waarin individuele natuurlijke personen niet langer kunnen worden geïdentificeerd door de ontvanger van de gegevens." Het gebruik en de overdracht van de gegevens bedoeld in onderhavige paragraaf gebeurt onder gepseudonimiseerde vorm."

Art. 8

Artikel VII.154 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 26 oktober 2015, wordt aangevuld met een bepaling onder 3°, luidende:

"3° kan deze worden vervolledigd met gegevens uit het Register van kredieten aan ondernemingen betreffende kredietinstrumenten die gecreëerd zijn op basis van overeenkomsten zoals gedefinieerd in artikel 2, 5° van de wet van 28 november 2021 tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen en waarbij een natuurlijke persoon of een onderneming natuurlijke persoon debiteur is. De Koning bepaalt de gegevens die kunnen worden meegedeeld en de nadere regels van deze aanvullende raadpleging."

Art. 9

In boek VII, titel 4, hoofdstuk 3, van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt een afdeling 2/1 ingevoegd die de artikelen VII.154/1 en VII.154/2 omvat, luidende: "Afdeling 2/1. Bewaartermijnen".

Art. 10

In hetzelfde Wetboek, wordt een artikel VII.154/1 ingevoegd, luidende:

"Art.VII.154/1. § 1. Met het oog op hun raadpleging worden de gegevens bedoeld in artikel VII.148, § 1, 1°, bewaard:

1° tot drie maanden en acht werkdagen na de datum van het einde van de kredietovereenkomst;

2° le cas échéant, jusqu'à la date à laquelle la communication est effectuée du remboursement du montant dû lorsque le crédit est remboursé anticipativement ou lorsque le contrat d'ouverture de crédit est résilié et pour autant qu'un nouveau prélèvement après remboursement ne soit plus possible.

§ 2. À l'expiration des délais de conservation, toutes les données sont supprimées de la Centrale.

Toutefois, lorsqu'il existe un défaut de paiement, l'enregistrement est prolongé à concurrence des délais prévus à cet effet à l'article VII.154/2.

§ 3. En vue du traitement pour les finalités visées à l'article VII.153, § 4, la Banque peut conserver ces données jusqu'à trente ans après la fin du contrat. Pour autant que les données concernent des personnes physiques, la conservation visée dans le présent paragraphe se fait sous une forme pseudonymisée."

Art. 11

Dans le même code, il est inséré un article VII.154/2, rédigé comme suit:

"Art.VII.154/2. § 1^{er}. Les données visées à l'article VII.148, § 1, 2 et 3°, sont en vue de leur consultation conservées:

1° jusqu'à douze mois à partir de la date de régularisation du contrat de crédit;

2° au maximum dix ans à partir de la date du premier défaut de paiement, que le contrat de crédit ait été ou non régularisé entre-temps.

Si à l'expiration de ce délai maximum de dix ans, un nouveau défaut de paiement se présente, alors un nouveau délai de dix ans recommence à courir à partir de la date à laquelle les critères d'enregistrement de ce nouveau défaut de paiement sont remplis.

§ 2. À l'expiration de ces délais, ces données sont supprimées de la Centrale.

§ 3. En vue du traitement pour les finalités visées à l'article VII.153, § 4, la Banque peut conserver ces données jusqu'à trente ans après l'effacement du défaut de paiement. Pour autant que les données concernent des personnes physiques, la conservation visée dans le présent paragraphe se fait sous une forme pseudonymisée."

2° in voorkomend geval, tot de datum waarop de mededeling wordt verricht van de terugbetaling van het nog verschuldigde bedrag in geval dat het krediet vervroegd wordt terugbetaald of wanneer de kredietopeningsovereenkomst wordt opgezegd en in zoverre er na terugbetaling geen nieuwe kredietopneming meer mogelijk is.

§ 2. Bij het verstrijken van de bewaartermijnen worden alle gegevens verwijderd uit de Centrale.

Evenwel, wanneer er wanbetaling is, wordt de registratie verlengd tot beloop van de daartoe voorziene termijnen in artikel VII.154/2.

§ 3. Met het oog op de verwerking voor de doeleinden bedoeld in artikel VII.153, § 4, kan de Bank de gegevens bewaren tot dertig jaar na het einde van de overeenkomst. Indien de gegevens natuurlijke personen betreffen, geschiedt de in deze paragraaf bedoelde bewaring ervan in gepseudonimiseerde vorm."

Art. 11

In hetzelfde Wetboek, wordt een artikel VII.154/2 ingevoegd, luidende:

"Art.VII.154/2. § 1. Met het oog op hun raadpleging worden de gegevens bedoeld in artikel VII.148, § 1, 2° en 3°, bewaard:

1° tot twaalf maanden vanaf de datum van regularisatie van de kredietovereenkomst;

2° maximaal tien jaar vanaf de datum van de eerste wanbetaling, ongeacht of de kredietovereenkomst tussentijds al dan niet werd geregulariseerd.

Indien na afloop van deze maximale termijn van tien jaar een nieuwe wanbetaling zich voordoet, wordt een nieuwe tienjarige bewaartermijn opgestart vanaf de datum waarop de registratiecriteria van deze nieuwe wanbetaling zijn vervuld.

§ 2. Bij het verstrijken van deze termijnen, worden deze gegevens verwijderd uit de Centrale.

§ 3. Met het oog op de verwerking voor de doeleinden bedoeld in artikel VII.153, § 4, kan de Bank de gegevens bewaren tot dertig jaar na het schrappen van de wanbetaling. Indien de gegevens natuurlijke personen betreffen, geschiedt de in deze paragraaf bedoelde bewaring ervan in gepseudonimiseerde vorm."

CHAPITRE 3

Obligation d'information

Art. 12

Pour les données relatives aux contrats de crédit conclus avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi et qui doivent être communiquées à la Centrale en application de la présente loi, une notification est faite aux personnes concernées sous la forme d'un avis non nominatif au *Moniteur Belge*, émanant du ministre qui à l'Économie dans ses attributions. En ce qui concerne les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, cet avis non nominatif vaut pour tous les comptes ouverts avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi.

Cet avis contient les informations suivantes:

1° le nom de la Centrale, la gestion de la Centrale par la Banque et les coordonnées du délégué à la protection des données de la Banque;

2° le fait que les données relatives au contrat de crédit de l'intéressé et aux éventuels défauts de paiement sont enregistrées à la Centrale conformément à l'article VII.148 du Code de droit économique;

3° les finalités de l'enregistrement à la Centrale;

4° l'existence d'un droit d'accès aux données et de rectification de celles-ci, conformément à l'article VII.152 du Code de droit économique;

5° les délais de conservation qui sont applicables aux données enregistrées dans la Centrale;

6° le droit de la personne concernée de déposer une plainte auprès de l'Autorité de protection des données.

CHAPITRE 4

Dispositions transitoires

Art. 13

Les données enregistrées dans la Centrale peuvent être consultées par les prêteurs entre le 1^{er} janvier 2024 et le 30 avril 2024 afin de tester les fonctionnalités de consultation de la nouvelle application informatique de la Centrale. Les prêteurs doivent prendre les mesures nécessaires pour assurer la confidentialité des données.

HOOFDSTUK 3

Informatieplicht

Art. 12

Voor de gegevens met betrekking tot kredietovereenkomsten die gesloten werden vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet en die ingevolge deze wet aan de Centrale moeten worden meegedeeld, gebeurt er een kennisgeving ten aanzien van de betrokkenen in de vorm van een niet-nominatief bericht in het *Belgisch Staatsblad*, uitgaande van de minister bevoegd voor Economie. Wat betreft de niet-geoorloofde debetstanden op betaalrekeningen waaraan geen kredietovereenkomst is verbonden, geldt dit niet-nominatief bericht voor alle rekeningen die werden geopend vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet.

Deze kennisgeving bevat de volgende informatie:

1° de naam van de Centrale, het beheer van de Centrale door de Bank en de contactgegevens van de functionaris voor gegevensbescherming van de Bank;

2° het feit dat de gegevens met betrekking tot de kredietovereenkomst van de betrokkene en de eventuele wanbetalingen in de Centrale worden geregistreerd overeenkomstig artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht;

3° de doeleinden van de registratie in de Centrale;

4° het bestaan van een recht op toegang en op verbetering van de gegevens, overeenkomstig artikel VII.152 van het Wetboek van economisch recht;

5° de bewaartermijnen die van toepassing zijn op de in de Centrale geregistreerde gegevens;

6° het recht van de betrokkene om een klacht in te dienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

HOOFDSTUK 4

Overgangsbepalingen

Art. 13

De in de Centrale geregistreerde gegevens tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024 kunnen door de kredietgevers worden geraadpleegd teneinde de raadplegingsfunctionaliteiten van de nieuwe informaticatoepassing van de Centrale te testen. De kredietgevers moeten de nodige maatregelen treffen om het vertrouwelijk karakter van

Les prêteurs et la Banque sont dispensés d'informer les consommateurs concernés de ce traitement temporaire.

La Banque est autorisée à extraire des données de la Centrale entre le 31 août 2023 et le 31 décembre 2023 et à en accorder l'accès aux prêteurs afin de tester les fonctionnalités de reporting de la nouvelle application informatique de la Centrale. La Banque et les prêteurs ne peuvent utiliser ces données qu'à cette fin et doivent prendre les mesures nécessaires pour assurer la confidentialité des données. Les prêteurs et la Banque sont dispensés d'informer les consommateurs concernés de ce traitement temporaire. Ces données seront supprimées au plus tard le 30 avril 2024.

CHAPITRE 5

Entrée en vigueur

Art. 14

La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2024, étant entendu que:

1° dans la mesure où ils ou elles existent au 1^{er} janvier 2024 ou sont né(e)s entre le 1^{er} janvier 2024 et le 30 avril 2024, les personnes soumises à l'obligation de déclaration s'inscrivent, au plus tard le 30 avril 2024 ou dans le délai de notification fixé par le Roi si celui-ci dépasse le 30 avril 2024:

a) les facilités de découvert sur un compte dont le remboursement doit intervenir dans un délai d'un mois et dont le montant du crédit est supérieur à 1.250 euros, ainsi que les défauts de paiement qui en résultent,

b) les défauts de paiement relatifs à des contrats de crédit, lorsqu'aucun des consommateurs concernés n'a sa résidence habituelle en Belgique à la date de la conclusion du contrat de crédit, avec un prêteur qui exerce son activité professionnelle en Belgique ou qui, de quelque manière que ce soit, dirige cette activité vers la Belgique ou plusieurs pays dont la Belgique, et que le contrat s'inscrit dans le cadre de cette activité,

c) les défauts de paiement relatifs aux facilités de découvert sur un compte à rembourser dans un délai d'un mois et dont le montant créditeur est inférieur ou égal à 1.250 euros,

de gegevens te waarborgen. De kredietgevers en de Bank worden vrijgesteld om de betrokken consumenten te informeren over deze tijdelijke verwerking.

De Bank wordt gemachtigd om tussen 31 augustus 2023 en 31 december 2023 een extract van de gegevens uit de Centrale te nemen en om kredietgevers daartoe toegang te verlenen teneinde de meldingsfunctionaliteiten van de nieuwe informaticatoepassing van de Centrale te testen. De Bank en de kredietgevers mogen deze gegevens enkel voor dit doel gebruiken en moeten de nodige maatregelen treffen om het vertrouwelijk karakter van de gegevens te waarborgen. De kredietgevers en de Bank worden vrijgesteld om de betrokken consumenten te informeren over deze tijdelijke verwerking. Deze gegevens zullen uiterlijk op 30 april 2024 geschrapt worden.

HOOFDSTUK 5

Inwerkingtreding

Art. 14

Deze wet treedt in werking op 1 januari 2024, met dien verstande dat:

1° voor zover ze bestaan op 1 januari 2024 of ontstaan tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024, registreren de personen die onderworpen zijn aan de mededelingsplicht, uiterlijk op 30 april 2024 of binnen de door de Koning vastgelegde meldingstermijn indien deze 30 april 2024 overschrijdt:

a) de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost en met een kredietbedrag groter dan 1.250 euro, evenals de wanbetalingen die hieruit voortvloeien,

b) de wanbetalingen met betrekking tot kredietovereenkomsten waarbij geen enkele van de betrokken consumenten zijn gewone verblijfplaats in België heeft op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst, met een kredietgever die zijn beroepsactiviteit uitoefent in België, of op welke manier dan ook, deze activiteit richt op België of meerdere landen waaronder België, en het contract in het kader van deze activiteit past,

c) de wanbetalingen met betrekking tot geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost en met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1.250 euro,

d) les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, visés à l'article VII.100 du Code de droit économique.

Les données à notifier concernent la situation au 1^{er} janvier 2024 ou au moment où les critères d'enregistrement sont remplis, ainsi que les changements intervenus pendant cette période. À partir du 1^{er} mai 2024, les délais de notification fixés par le Roi s'appliqueront;

2° les données enregistrées conformément au 1° entre le 1^{er} janvier 2024 et le 30 avril 2024 ne peuvent être consultées qu'à partir du 1^{er} mai 2024 aux fins prévues aux articles VII.149, § 1^{er}, et VII.153 du Code de droit économique.

Donné à Bruxelles, le 28 juin 2023

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre de l'Économie,

Pierre-Yves Dermagne

d) de niet geoorloofde debetstanden op een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst is verbonden, bedoeld in het artikel VII.100 van het Wetboek van economisch recht.

De te melden gegevens betreffen de toestand op 1 januari 2024 of op het moment dat de registratiecriteria vervuld zijn, evenals de wijzigingen die zich in die periode voordoen. Vanaf 1 mei 2024 zijn de door de Koning bepaalde meldingstermijnen van toepassing;

2° de gegevens die overeenkomstig de bepaling onder 1° tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024 geregistreerd werden, slechts vanaf 1 mei 2024 kunnen worden geraadpleegd voor de doeleinden bepaald in de artikelen VII.149, § 1, en VII.153 van het Wetboek van economisch recht.

Gegeven te Brussel, 28 juni 2023

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Economie,

Pierre-Yves Dermagne

Coordination des articles

TEXTE DE BASE

TEXTE DE BASE ADAPTÉ AU PROJET

CHAPITRE 2. – Modifications au livre VII, titre 1^{er} du Code de droit économique (Articles 2 et 3 du projet)

Art. VII. 2. § 2. Les titres 4 à 6 et 7 du présent livre s'appliquent aux contrats de crédit conclus avec un consommateur ayant sa résidence habituelle en Belgique à condition que :

1° le prêteur exerce son activité professionnelle en Belgique, ou

2° par tout moyen, dirige cette activité vers la Belgique ou vers plusieurs pays, dont la Belgique, et que le contrat rentre dans le cadre de cette activité.

Le chapitre 1er du titre 4 s'applique uniquement au crédit à la consommation.

Le chapitre 2 du titre 4 s'applique uniquement au crédit hypothécaire.

Le chapitre 2 du titre 5 s'applique uniquement au crédit à la consommation.

Le chapitre 3 du titre 5 s'applique uniquement au crédit hypothécaire.

Art. VII. 3.

(...)

§ 3. Le présent livre ne s'applique pas non plus aux :

1° contrats de crédit portant sur des montants inférieurs à 200 euros, à l'exception des dispositions des articles VII. 1, VII. 2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII.64 à VII. 66, VII. 67 à VII.74, VII. 75, alinéa 1er, VII.79, alinéa 3, VII. 80, VII. 85 à VII. 90, VII. 94, VII. 98, VII. 99, VII. 105 à VII. 115, VII. 158 à VII. 188, VII. 194 à VII. 208, VII 215 à VII. 219;

Art. VII. 2. § 2. Les titres 4 à 6 et 7 du présent livre s'appliquent aux contrats de crédit conclus avec un consommateur ayant, **à la date de la conclusion du contrat de crédit**, sa résidence habituelle en Belgique à condition que :

1° le prêteur exerce son activité professionnelle en Belgique, ou

2° par tout moyen, dirige cette activité vers la Belgique ou vers plusieurs pays, dont la Belgique, et que le contrat rentre dans le cadre de cette activité.

Le chapitre 1er du titre 4 s'applique uniquement au crédit à la consommation.

Le chapitre 2 du titre 4 s'applique uniquement au crédit hypothécaire.

Le chapitre 2 du titre 5 s'applique uniquement au crédit à la consommation.

Le chapitre 3 du titre 5 s'applique uniquement au crédit hypothécaire.

§ 2/1. Les articles VII.148, § 1er, al. 1er, 2° et 3°, §1er, al. 2 et §§ 2 et 3, VII.149, § 2, et VII.150 à VII.155, s'appliquent aux contrats de crédit pour lesquels aucun des consommateurs concernés n'a sa résidence habituelle en Belgique à la date de la conclusion du contrat de crédit, avec un prêteur qui exerce son activité professionnelle en Belgique, ou par tout moyen, dirige cette activité vers la Belgique ou vers plusieurs pays, dont la Belgique, et que le contrat rentre dans le cadre de cette activité.

Art. VII. 3.

(...)

§ 3. Le présent livre ne s'applique pas non plus aux :

1° contrats de crédit portant sur des montants inférieurs à 200 euros, à l'exception des dispositions des articles VII. 1, VII. 2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII.64 à VII. 66, VII. 67 à VII.74, VII. 75, alinéa 1er, VII.79, alinéa 3, VII. 80, VII. 85 à VII. 90, VII. 94, VII. 98, VII. 99, VII. 105 à VII. 115, VII. 158 à VII. 188, VII. 194 à VII. 208, VII 215 à VII. 219;

2° facilités de découvert, remboursables dans un délai d'un mois, à l'exception des dispositions visées aux articles VII. 1, VII.2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII. 68, VII. 71, § 3., VII. 72 et VII. 73, VII. 77, VII. 85 à VII. 87, VII. 88 et VII. 89, [3 VII.94,]3 [3 VII.99, § 1er,]3 VII. 100 et VII. 101, VII. 105 et VII. 106, VII. 107, VII. 112, VII 114 à VII. 122, VII. 158 à VII. 188, VII. 196, VII. 199, VII. 200, VII. 201, 1° et 2°, VII. 204, VII. 205, VII. 215 à VII. 219;

2° facilités de découvert, remboursables dans un délai d'un mois, à l'exception des dispositions visées aux articles VII. 1, VII.2, §§ 2 à 4, VII. 3, §§ 2 à 4, VII. 68, VII. 71, § 3., VII. 72 et VII. 73, VII. 77, VII. 85 à VII. 87, VII. 88 et VII. 89, [3 VII.94,]3 [3 VII.99, § 1er,]3 VII. 100 et VII. 101, VII. 105 et VII. 106, VII. 107, VII. 112, VII 114 à VII. 122, **VII.148, VII.149, § 2, VII.150 à VII.155**, VII. 158 à VII. 188, VII. 196, VII. 199, VII. 200, VII. 201, 1° et 2°, VII. 204, VII. 205, VII. 215 à VII. 219;

CHAPITRE 3. – Modifications au livre VII, titre 4 du Code de droit économique (Articles 4 à 11 du projet)

CHAPITRE 1^{er}. - Crédit à la consommation.

(...)

Art. VII.100 § 1er. Lorsqu'un découvert se produit dans le cadre d'une ouverture de crédit ou un compte de paiement alors que le prêteur a interdit explicitement tout découvert dépassant le montant du crédit autorisé, celui-ci suspend les prélèvements de crédit et exige le remboursement du montant en découvert non autorisé dans un délai de maximum quarante-cinq jours à dater du jour du découvert non autorisé.

Dans ce cas, seuls les intérêts de retard et les frais expressément convenus et autorisés par le présent Livre peuvent être réclamés. Les intérêts de retard sont calculés sur le montant du découvert non autorisé.

Le prêteur informe le consommateur, sans délai, sur un support durable :

- 1° du découvert non autorisé;
- 2° du montant du découvert non autorisé;
- 3° de toutes les pénalités et de tous les frais ou intérêts applicables au montant du découvert non autorisé.

CHAPITRE 1^{er}. – Crédit à la consommation.

(...)

Art. VII.100 § 1er. Lorsqu'un découvert se produit dans le cadre d'une ouverture de crédit ou un compte de paiement alors que le prêteur a interdit explicitement tout découvert dépassant le montant du crédit autorisé, celui-ci suspend les prélèvements de crédit et exige le remboursement du montant en découvert non autorisé dans un délai de maximum quarante-cinq jours à dater du jour du découvert non autorisé.

~~Dans ce cas~~ **Dans le cas du découvert non autorisé visé à l'alinéa 1er qui se produit dans le cadre d'une ouverture de crédit**, seuls les intérêts de retard et les frais expressément convenus et autorisés par le présent Livre peuvent être réclamés. Les intérêts de retard sont calculés sur le montant du découvert non autorisé.

Dans le cas du découvert visé à l'alinéa 1er qui se produit dans le cadre d'un compte de paiement, seuls les montants suivants peuvent être réclamés :

- 1° le taux d'intérêt légal maximum par défaut égal au taux légal maximum annuel pour l'ouverture de crédit sans carte à la date de survenance du découvert non autorisé sur un compte de paiement ;
- 2° les frais convenus pour les décomptes mensuels et les lettres de mise en demeure, à raison d'un envoi par mois. Ces frais consistent en un montant fixe maximum de 7,50 euros, auquel s'ajoutent les frais d'affranchissement applicables au moment de l'envoi. Le Roi peut adapter ce montant fixe en fonction de l'indice des prix à la consommation ;
- 3° une indemnité forfaitaire équivalente à 5% du montant du découvert non autorisé si le consommateur ne s'est pas exécuté un mois après un envoi recommandé contenant mise en demeure. Ce courrier doit être envoyé lorsque le consommateur

n'a pas respecté ses obligations en vertu du premier alinéa.

Dans le cas d'un découvert visé à l'alinéa 1er, le consommateur est informé, sans délai, sur un support durable :

- 1° du découvert non autorisé ;
- 2° du montant du découvert non autorisé ;
- 3° de toutes les pénalités et de tous les frais ou intérêts applicables au montant du découvert non autorisé ;
- 4° le délai dans lequel il exige le remboursement du montant du découvert non autorisé.
- 5° un avertissement relatif aux conséquences des paiements manquants, y compris les conditions d'enregistrement à la Centrale.

Tout paiement réclamé en application des alinéas 2 et 3 doit être détaillé et justifié dans un document remis gratuitement au consommateur.

Est interdite et réputée non écrite, toute clause comportant, en cas de non-exécution de ses obligations par le consommateur, des pénalités ou des dommages et intérêts non prévus par le présent livre.

CHAPITRE 3. De la Centrale des Crédits aux Particuliers.

Art. VII.148. § 1er. La Banque est chargée d'enregistrer dans la Centrale :

- 1° les contrats de crédit qui tombent sous le champ d'application du présent livre (volet positif) et
 - 2° les défauts de paiement découlant de ces contrats (volet négatif) qui répondent aux critères fixés par le Roi.
- L'alinéa précédent ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 1° et 2°, en ce qui concerne les volets positif et négatif, ni aux dépassements, en ce qui concerne le volet positif.

CHAPITRE 3. De la Centrale des Crédits aux Particuliers.

Art. VII.148. § 1er. La Banque est chargée d'enregistrer dans la Centrale :

- ~~1° les contrats de crédit qui tombent sous le champ d'application du présent livre (volet positif) et~~
 - ~~2° les défauts de paiement découlant de ces contrats (volet négatif) qui répondent aux critères fixés par le Roi.~~
- ~~L'alinéa précédent ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 1° et 2°, en ce qui concerne les volets positif et négatif, ni aux dépassements, en ce qui concerne le volet positif.~~

§ 1er. La Banque est chargée d'enregistrer dans la Centrale :

- 1° les contrats de crédit qui tombent sous le champ d'application du présent livre (volet positif) ;
 - 2° les défauts de paiement découlant de ces contrats (volet négatif) qui répondent aux critères fixés par le Roi ;
 - 3° les découverts non autorisés sur un compte de paiement non lié à un contrat de crédit, visés à l'article VII.100 (volet négatif).
- L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux contrats de crédit visés à l'article VII.3, § 3, 2°, portant sur le montant

du crédit inférieur ou égal à 1.250 euros et aux dépassements en ce qui concerne le volet positif.

(...)

(...)

Art. VII.150. Pour l'application du présent livre et afin d'identifier les consommateurs et les personnes qui constituent une sûreté, les prêteurs utilisent le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques.

Lors de la demande d'un contrat de crédit le consommateur communique le numéro d'identification précité.

La Banque est habilitée à utiliser le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques dans ses relations avec les consommateurs et les personnes visées aux articles VII.149, § 2, alinéa 1er et VII.153, § 1er.

Art. VII.150. Pour l'application du présent livre et afin d'identifier les consommateurs et les personnes qui constituent une sûreté, les prêteurs utilisent, **le cas échéant**, le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques.

Lors de la demande d'un contrat de crédit le consommateur communique le numéro d'identification précité.

La Banque est habilitée à utiliser, **le cas échéant**, le numéro d'identification du Registre national des personnes physiques dans ses relations avec les consommateurs et les personnes visées aux articles VII.149, § 2, alinéa 1er et VII.153, § 1er.

(...)

(...)

Art. VII.153

(...)

Art. VII.153

(...)

§ 2/1. Par dérogation au paragraphe 2, les personnes visées à l'article VII.119, § 1er, alinéa 1er, 1° et 2°, ainsi que les personnes visées à l'article VII.147/35, §1, alinéa 1er, 1° et 2°, sont autorisées, le cas échéant et sous leur responsabilité, à informer les agents liés qui disposent également de la qualité d'agent en services bancaires et d'investissements, des renseignements communiqués par la Banque pour autant que la consultation ait eu lieu sur base d'une demande de crédit concrète pour laquelle cet intermédiaire de crédit a posé des actes d'intermédiation de crédit.

(...)

(...)

§ 4. Sans préjudice de l'application de la loi du 8 décembre 1992 à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel, la Banque est habilitée à utiliser les données enregistrées dans la Centrale à des fins scientifiques ou de statistiques ou dans le cadre de ses activités exécutées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique.

~~§ 4. Sans préjudice de l'application de la loi du 8 décembre 1992 à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel, la Banque est habilitée à utiliser les données enregistrées dans la Centrale à des fins scientifiques ou de statistiques ou dans le cadre de ses activités exécutées conformément à la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique.~~

§ 4. Sans préjudice de l'application du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données et abrogeant la directive 95/46/CE et de la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel, la Banque est autorisée à utiliser les données enregistrées dans la Centrale à des fins scientifiques ou statistiques ou dans le cadre de ses activités exercées conformément à la loi du 22 février 1998 portant statut organique de la Banque nationale de Belgique, ainsi qu'à transmettre ces données à des fins scientifiques ou statistiques sous une forme dans laquelle les personnes physiques individuelles ne peuvent plus être identifiées par le destinataire des données. L'utilisation et la transmission des données visées dans le présent paragraphe se font sous une forme pseudonymisée.

Art. VII.154. Afin de compléter les informations obtenues lors de la consultation visée à l'article VII.149, § 1er :

1° la Banque est habilitée à interroger pour compte des prêteurs le fichier des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, visé à l'article 1389bis/1 du Code judiciaire. Le Roi détermine les données qui peuvent être consultées;

2° le Roi peut habiliter la Banque, aux conditions qu'il détermine, à interroger pour compte des prêteurs d'autres fichiers centralisant des dettes impayées à charge des consommateurs. Dans ce cas, le Roi détermine les données qui peuvent être consultées.

(...)

Art. VII.154. Afin de compléter les informations obtenues lors de la consultation visée à l'article VII.149, § 1er :

1° la Banque est habilitée à interroger pour compte des prêteurs le fichier des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, visé à l'article 1389bis/1 du Code judiciaire. Le Roi détermine les données qui peuvent être consultées;

2° le Roi peut habiliter la Banque, aux conditions qu'il détermine, à interroger pour compte des prêteurs d'autres fichiers centralisant des dettes impayées à charge des consommateurs. Dans ce cas, le Roi détermine les données qui peuvent être consultées.

3° Celle-ci peut être complétée par des données du Registre des crédits aux entreprises relatives aux instruments de crédits créés en vertu de contrats définis à l'article 2, 5°, de la loi du 28 novembre 2021 portant organisation d'un Registre des crédits aux entreprises et pour lesquels une personne physique ou une entreprise personne physique est débiteur. Le Roi détermine les données qui peuvent être communiquées et les modalités de cette consultation supplémentaire.

(...)

Section 2/1. Délais de conservation

Art. VII.154/1. § 1er. Les données visées à l'article VII.148, § 1, 1^o, sont en vue de leur consultation conservées:

1^o jusqu'à trois mois et huit jours ouvrables après la date de la fin du contrat de crédit;

2^o le cas échéant, jusqu'à la date à laquelle la communication est effectuée du remboursement du montant dû lorsque le crédit est remboursé anticipativement ou lorsque le contrat d'ouverture de crédit est résilié et pour autant qu'un nouveau prélèvement après remboursement ne soit plus possible.

§ 2. A l'expiration des délais de conservation, toutes les données sont supprimées de la Centrale.

Toutefois, lorsqu'il existe un défaut de paiement, l'enregistrement est prolongé à concurrence des délais prévus à cet effet à l'article VII.154/2.

§ 3. En vue du traitement pour les finalités visées à l'article VII.153, § 4, la Banque peut conserver ces données jusqu'à trente ans après la fin du contrat. Pour autant que les données concernent des personnes physiques, la conservation visée dans le présent paragraphe se fait sous une forme pseudonymisée.

Article VII.152/2. § 1er. Les données visées à l'article VII.148, § 1, 2 et 3^o, sont en vue de leur consultation conservées :

1^o jusqu' à douze mois à partir de la date de régularisation du contrat de crédit;

2^o au maximum dix ans à partir de la date du premier défaut de paiement, que le contrat de crédit ait été ou non régularisé entre-temps.

Si à l'expiration de ce délai maximum de dix ans, un nouveau défaut de paiement se présente, alors un nouveau délai de dix ans recommence à courir à partir de la date à laquelle les critères d'enregistrement de ce nouveau défaut de paiement sont remplis.

§ 2. À l'expiration de ces délais, ces données sont supprimées de la Centrale.

§ 3. En vue du traitement pour les finalités visées à l'article VII.153, § 4, la Banque peut conserver ces données jusqu'à trente ans après l'effacement du défaut de paiement. Pour autant que les données concernent des personnes physiques, la conservation visée dans le présent paragraphe se fait sous une forme pseudonymisée.

CHAPITRE 4. – Obligation d’information (Article 12 du projet)

(...)

Pour les données relatives aux contrats de crédit conclus avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi et qui doivent être communiquées à la Centrale en application de la présente loi, une notification est faite aux personnes concernées sous la forme d'un avis non nominatif au Moniteur Belge, émanant du ministre qui à l'Economie dans ses attributions. En ce qui concerne les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, cet avis non nominatif vaut pour tous les comptes ouverts avant la date d'entrée en vigueur de la présente loi.

Cet avis contient les informations suivantes :

1° le nom de la Centrale, la gestion de la Centrale par la Banque et les coordonnées du délégué à la protection des données de la Banque;

2° le fait que les données relatives au contrat de crédit de l'intéressé et aux éventuels défauts de paiement sont enregistrées à la Centrale conformément à l'article VII.148 du Code de droit économique;

3° les finalités de l'enregistrement à la Centrale;

4° l'existence d'un droit d'accès aux données et de rectification de celles-ci, conformément à l'article VII.152 du Code de droit économique;

5° les délais de conservation qui sont applicables aux données enregistrées dans la Centrale;

6° le droit de la personne concernée de déposer une plainte auprès de l'Autorité de protection des données.

CHAPITRE 5. – Dispositions transitoires (Article 13 du projet)

(...)

Les données enregistrées dans la Centrale peuvent être consultées par les prêteurs entre le 1er janvier 2024 et le 30 avril 2024 afin de tester les fonctionnalités de consultation de la nouvelle application informatique de la Centrale. Les prêteurs doivent prendre les mesures nécessaires pour assurer la confidentialité des données. Les prêteurs et la Banque sont dispensés d'informer les

consommateurs concernés de ce traitement temporaire.

La Banque est autorisée à extraire des données de la Centrale entre le 31 août 2023 et le 31 décembre 2023 et à en accorder l'accès aux prêteurs afin de tester les fonctionnalités de reporting de la nouvelle application informatique de la Centrale. La Banque et les prêteurs ne peuvent utiliser ces données qu'à cette fin et doivent prendre les mesures nécessaires pour assurer la confidentialité des données. Les prêteurs et la Banque sont dispensés d'informer les consommateurs concernés de ce traitement temporaire. Ces données seront supprimées au plus tard le 30 avril 2024.

CHAPITRE 6. – Entrée en vigueur (Article 14 du projet)

(...)

La présente loi entre en vigueur le 1er janvier 2024, étant entendu que :

1° dans la mesure où ils ou elles existent au 1er janvier 2024 ou sont né(e)s entre le 1er janvier 2024 et le 30 avril 2024, les personnes soumises à l'obligation de déclaration s'inscrivent, au plus tard le 30 avril 2024 ou dans le délai de notification fixé par le Roi si celui-ci dépasse le 30 avril 2024 :

- a) les facilités de découvert sur un compte dont le remboursement doit intervenir dans un délai d'un mois et dont le montant du crédit est supérieur à 1.250 euros, ainsi que les défauts de paiement qui en résultent,
 - b) les défauts de paiement relatifs à des contrats de crédit, lorsqu'aucun des consommateurs concernés n'a sa résidence habituelle en Belgique à la date de la conclusion du contrat de crédit, avec un prêteur qui exerce son activité professionnelle en Belgique ou qui, de quelque manière que ce soit, dirige cette activité vers la Belgique ou plusieurs pays dont la Belgique, et que le contrat s'inscrit dans le cadre de cette activité,
 - c) les défauts de paiement relatifs aux facilités de découvert sur un compte à rembourser dans un délai d'un mois et dont le montant créditeur est inférieur ou égal à 1.250 euros,
 - d) les découverts non autorisés sur un compte de paiement auquel aucun contrat de crédit n'est lié, visés à l'article VII.100 du Code de droit économique.
- Les données à notifier concernent la situation au 1er janvier 2024 ou au moment où les critères d'enregistrement sont remplis, ainsi que les changements intervenus pendant cette période. A

partir du 1er mai 2024, les délais de notification fixés par le Roi s'appliqueront ;

2° les données enregistrées conformément au 1° entre le 1er janvier 2024 et le 30 avril 2024 ne peuvent être consultées qu'à partir du 1er mai 2024 aux fins prévues aux articles VII.149, § 1er, et VII.153 du Code de droit économique.

Coördinatie van de artikelen

Basistekst

Tekst aangepast aan het wetsontwerp

HOOFDSTUK 2. - Wijzigingen aan boek VII, titel 2 van het Wetboek van economisch recht Artikelen 2 tot 11 van het ontwerp

Art. VII.2. § 2. Titels 4 tot 6 en 7 van dit boek zijn van toepassing op de kredietovereenkomsten gesloten met een consument die in België zijn gewone verblijfplaats heeft, op voorwaarde dat

(...)

VII.3. § 3. Dit boek is evenmin van toepassing op :

(...)

2° de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost, met uitzondering van de bepalingen bedoeld in de artikelen VII. 1, VII.2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 68, VII. 71, § 3, VII. 72 en VII. 73, VII. 77, VII. 85 tot VII. 87, VII. 88 en VII. 89, VII.94, VII. 99, § 1, VII. 100 en VII. 101, VII. 105 en VII. 106, VII. 107, VII. 112, VII. 114 tot VII. 122, VII. 158 tot VII. 188, VII. 196, VII. 199, VII.200, VII. 201, 1° en 2°, VII. 204, VII. 205, VII. 215 tot VII. 219;

(...)

Art. VII.100. § 1. Wanneer een debetstand zich voordoet in het raam van een kredietopening of een betaalrekening terwijl de kredietgever iedere debetstand die het toegestane kredietbedrag te boven gaat uitdrukkelijk verboden heeft, schort

Art. VII.2. § 2. Titels 4 tot 6 en 7 van dit boek zijn van toepassing op de kredietovereenkomsten gesloten met een consument die **op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst** in België zijn gewone verblijfplaats heeft, op voorwaarde dat

(...)

§ 2/1. De artikelen VII.148, § 1, eerste lid, 2° en 3°, tweede lid, en §§ 2 en 3, VII.149, § 2, en VII.150 tot VII.155, zijn van toepassing op kredietovereenkomsten waarbij geen enkele van de betrokken consumenten zijn gewone verblijfplaats in België heeft op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst, met een kredietgever die zijn beroepsactiviteit uitoefent in België, of dergelijke activiteiten met ongeacht welke middelen richt op België of op verscheidene landen, met inbegrip van België, en de overeenkomst onder die activiteiten valt.

VII.3. § 3. Dit boek is evenmin van toepassing op :

(...)

2° de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost, met uitzondering van de bepalingen bedoeld in de artikelen VII. 1, VII.2, §§ 2 tot 4, VII. 3, §§ 2 tot 4, VII. 68, VII. 71, § 3, VII. 72 en VII. 73, VII. 77, VII. 85 tot VII. 87, VII. 88 en VII. 89, VII.94, VII. 99, § 1, VII. 100 en VII. 101, VII. 105 en VII. 106, VII. 107, VII. 112, VII. 114 tot VII. 122, **VII.148, VII.149, § 2, VII.150 tot VII.155**, VII. 158 tot VII. 188, VII. 196, VII. 199, VII.200, VII. 201, 1° en 2°, VII. 204, VII. 205, VII. 215 tot VII. 219;

(...)

Art. VII.100. § 1. ~~Wanneer een debetstand zich voordoet in het raam van een kredietopening of een betaalrekening terwijl de kredietgever iedere debetstand die het toegestane kredietbedrag te boven gaat uitdrukkelijk verboden heeft, schort~~

de kredietgever de kredietopnemingen op en eist de terugstorting van het bedrag in niet geoorloofde debetstand binnen een termijn van maximaal vijfenveertig dagen te rekenen vanaf de dag van de niet geoorloofde debetstand.

In dat geval kunnen slechts de uitdrukkelijk overeengekomen en door dit Boek geoorloofde verwijlinteressen en kosten worden gevraagd. De verwijlinteressen worden berekend op het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.

De kredietgever brengt onverwijld de consument, op een duurzame gegevensdrager, op de hoogte van :

- 1° de niet geoorloofde debetstand;
- 2° het bedrag van de niet geoorloofde debetstand;
- 3° de eventuele boetes, kosten of verwijlinteressen toepasselijk op het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.

~~de kredietgever de kredietopnemingen op en eist de terugstorting van het bedrag in niet geoorloofde debetstand binnen een termijn van maximaal vijfenveertig dagen te rekenen vanaf de dag van de niet geoorloofde debetstand.~~

~~In dat geval kunnen slechts de uitdrukkelijk overeengekomen en door dit Boek geoorloofde verwijlinteressen en kosten worden gevraagd. De verwijlinteressen worden berekend op het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.~~

~~De kredietgever brengt onverwijld de consument, op een duurzame gegevensdrager, op de hoogte van :~~

- ~~1° de niet geoorloofde debetstand;~~
- ~~2° het bedrag van de niet geoorloofde debetstand;~~
- ~~3° de eventuele boetes, kosten of verwijlinteressen toepasselijk op het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.~~

Wanneer een debetstand zich voordoet in het raam van een kredietopening of een betaalrekening terwijl de kredietgever iedere debetstand die het toegestane kredietbedrag te boven gaat uitdrukkelijk verboden heeft, schort de kredietgever de kredietopnemingen op en eist de terugstorting van het bedrag in niet geoorloofde debetstand binnen een termijn van maximaal vijfenveertig dagen te rekenen vanaf de dag van de niet geoorloofde debetstand.

In het geval van een niet geoorloofde debetstand bedoeld in het eerste lid die zich voordoet in het raam van een kredietopening kunnen slechts de uitdrukkelijk overeengekomen en door dit Boek geoorloofde nalatigheidsinteressen en kosten worden gevraagd. De nalatigheidsinteressen worden berekend op het bedrag van de niet geoorloofde debetstand.

In het geval van een debetstand bedoeld in eerste lid die zich voordoet in het raam van een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst verbonden is, kunnen enkel de volgende bedragen aangerekend worden:

- 1° de maximale nalatigheidsinterestvoet gelijk aan het maximale jaarlijkse kostenpercentage voor de kredietopening zonder kaart op de datum dat de niet geoorloofde debetstand op een betaalrekening zich voordoet;
- 2° de maximale nalatigheidsinterestvoet gelijk aan het maximale jaarlijkse kostenpercentage voor de kredietopening zonder kaart op de datum dat de niet

geoorloofde debetstand op een betaalrekening zich voordoet;

3° een forfaitaire schadevergoeding gelijk aan 5% van de niet geoorloofde debetstand indien de consument een maand na het versturen van een aangetekende zending met ingebrekestelling zijn verplichtingen niet is nagekomen. Dit schrijven moet verstuurd worden wanneer de consument zijn verplichtingen voortvloeiend uit het eerste lid niet is nagekomen.

In het geval van een debetstand bedoeld in het eerste lid wordt de consument onverwijld, op een duurzame gegevensdrager, op de hoogte gebracht van :

1° de niet geoorloofde debetstand;

2° het bedrag van de niet geoorloofde debetstand;

3° de eventuele boetes, kosten of nalatigheidsinteressen toepasselijk op het bedrag van de niet geoorloofde debetstand;

4° de termijn waarin hij de terugstorting van het bedrag van de niet geoorloofde debetstand eist;

5° een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling, met inbegrip van de voorwaarden voor registratie in de Centrale. Elke betaling gevraagd overeenkomstig het tweede en derde lid moet omstandig omschreven en verantwoord worden in een document dat gratis aan de consument overhandigd wordt.

Verboden is en als niet geschreven wordt beschouwd elk beding dat, ingeval de consument zijn verbintenissen niet uitvoert, straffen of schadevergoedingen oplegt waarin dit boek niet voorziet.

Art. VII.148. § 1. De Bank is belast met de registratie, in de Centrale, van :

1° de kredietovereenkomsten die vallen onder het toepassingsgebied van dit boek (positieve luik) en

2° de wanbetalingen die hieruit voortvloeien (negatieve luik) die beantwoorden aan de door de Koning vastgestelde criteria

Het voorgaande lid is niet van toepassing op de kredietovereenkomsten bedoeld in artikel VII.3, § 3, 1° en 2°, wat betreft het positieve en negatieve luik, en op de overschrijdingen, wat betreft het positieve luik.

(...)

~~Art. VII.148. § 1. De Bank is belast met de registratie, in de Centrale, van :~~

~~1° de kredietovereenkomsten die vallen onder het toepassingsgebied van dit boek (positieve luik) en~~

~~2° de wanbetalingen die hieruit voortvloeien (negatieve luik) die beantwoorden aan de door de Koning vastgestelde criteria~~

~~Het voorgaande lid is niet van toepassing op de kredietovereenkomsten bedoeld in artikel VII.3, § 3, 1° en 2°, wat betreft het positieve en negatieve luik, en op de overschrijdingen, wat betreft het positieve luik.~~

~~(...)~~

Art. VII.148. § 1. De Bank is belast met de registratie, in de Centrale, van :

(...)

Art. VII.150. Voor de toepassing van dit boek en met het oog op de identificatie van de consumenten en de zekerheidsstellers, gebruiken de kredietgevers het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen.

Bij de aanvraag van een kredietovereenkomst deelt de consument het voornoemde identificatienummer mee.

De Bank is gemachtigd om het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken in haar relaties met de consumenten en de personen bedoeld in de artikelen VII.149, § 2, eerste lid en VII. 153, § 1.

Art. VII.153. (...)

(...)

1° de kredietovereenkomsten die vallen onder het toepassingsgebied van dit boek (positieve luik);

2° de wanbetalingen die uit deze overeenkomsten voortvloeien (negatieve luik) die beantwoorden aan de door de Koning vastgestelde criteria;

3° de niet geoorloofde debetstanden op een betaalrekening waaraan geen kredietovereenkomst verbonden is, bedoeld in het artikel VII.100 (negatieve luik).

Het eerste lid is niet van toepassing op de kredietovereenkomsten bedoeld in het artikel VII.3, § 3, 2°, met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1.250 euro en op de overschrijdingen, wat betreft het positieve luik.

(...)

Art. VII.150. Voor de toepassing van dit boek en met het oog op de identificatie van de consumenten en de zekerheidsstellers, gebruiken de kredietgevers **in voorkomend geval** het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen.

Bij de aanvraag van een kredietovereenkomst deelt de consument het voornoemde identificatienummer mee.

De Bank is gemachtigd om **in voorkomend geval** het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen te gebruiken in haar relaties met de consumenten en de personen bedoeld in de artikelen VII.149, § 2, eerste lid en VII. 153, § 1.

Art. VII.153. (...)

§ 2/1. In afwijking van paragraaf 2, zijn de personen bedoeld in artikel VII.119, § 1, 1° en 2°, evenals de personen bedoeld in artikel VII.147/35, § 1, 1° en 2°, in voorkomend geval en onder hun verantwoordelijkheid, gemachtigd de verbonden agenten die tevens de hoedanigheid van agent in bank- en beleggingsdiensten bezitten, over de inlichtingen die door de Bank worden medegedeeld te informeren, in zoverre de raadpleging heeft plaatsgevonden op basis van een concrete kredietaanvraag waarvoor deze krediethemiddelaar daden van krediethemiddeling stelt.

(...)

~~§ 4. Onverminderd de toepassing van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, is de Bank~~

~~§ 4. Onverminderd de toepassing van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, is de Bank~~

gemachtigd de in de Centrale geregistreerde gegevens te gebruiken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar activiteiten uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.

~~gemachtigd de in de Centrale geregistreerde gegevens te gebruiken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar activiteiten uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.~~

§ 4. Onverminderd de toepassing van de Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens, is de Bank gemachtigd de in de Centrale geregistreerde gegevens te gebruiken voor wetenschappelijke of statistische doeleinden of in het raam van haar activiteiten uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, alsmede om deze gegevens voor wetenschappelijke of statistische doeleinden door te geven in een vorm waarin individuele natuurlijke personen niet langer kunnen worden geïdentificeerd door de ontvanger van de gegevens.”. Het gebruik en de overdracht van de gegevens bedoeld in onderhavige paragraaf gebeurt onder gepseudonimiseerde vorm.

Art. VII.154. Ter aanvulling van de informatie verkregen bij de raadpleging bedoeld in artikel VII.149, § 1 :
(...)

Art. VII.154. Ter aanvulling van de informatie verkregen bij de raadpleging bedoeld in artikel VII.149, § 1 :
(...)

3° kan deze worden vervolledigd met gegevens uit het Register van kredieten aan ondernemingen betreffende kredietinstrumenten die gecreëerd zijn op basis van overeenkomsten zoals gedefinieerd in artikel 2, 5° van de wet van 28 november 2021 tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen en waarbij een natuurlijke persoon of een onderneming natuurlijke persoon debiteur is. De Koning bepaalt de gegevens die kunnen worden meegedeeld en de nadere regels van deze aanvullende raadpleging.

Afdeling 2/1. Bewaartermijnen

Art.VII.154/1. § 1. Met het oog op hun raadpleging worden de gegevens bedoeld in artikel VII.148, § 1, 1°, bewaard :

1° tot drie maanden en acht werkdagen na de datum van het einde van de kredietovereenkomst;

2° in voorkomend geval, tot de datum waarop de mededeling wordt verricht van de terugbetaling van het nog verschuldigde bedrag in geval dat het krediet vervroegd wordt terugbetaald of wanneer de kredietopeningsovereenkomst wordt opgezegd en in zoverre er na terugbetaling geen nieuwe kredietopneming meer mogelijk is.

§ 2. Bij het verstrijken van de bewaartermijnen worden alle gegevens verwijderd uit de Centrale.

Evenwel, wanneer er wanbetaling is, wordt de registratie verlengd tot beloop van de daartoe voorziene termijnen in artikel VII.154/2.

§ 3. Met het oog op de verwerking voor de doeleinden bedoeld in artikel VII.153, § 4, kan de Bank de gegevens bewaren tot dertig jaar na het einde van de overeenkomst. Indien de gegevens natuurlijke personen betreffen, geschiedt de in deze paragraaf bedoelde bewaring ervan in gepseudonimiseerde vorm.

Art.VII.154/2. § 1. Met het oog op hun raadpleging worden de gegevens bedoeld in artikel VII.148, § 1, 2° en 3°, bewaard :

1° tot twaalf maanden vanaf de datum van regularisatie van de kredietovereenkomst;

2° maximaal tien jaar vanaf de datum van de eerste wanbetaling, ongeacht of de kredietovereenkomst tussentijds al dan niet werd geregulariseerd.

Indien na afloop van deze maximale termijn van tien jaar een nieuwe wanbetaling zich voordoet, wordt een nieuwe tienjarige bewaartermijn opgestart vanaf de datum waarop de registratiecriteria van deze nieuwe wanbetaling zijn vervuld.

§ 2. Bij het verstrijken van deze termijnen, worden deze gegevens verwijderd uit de Centrale.

§ 3. Met het oog op de verwerking voor de doeleinden bedoeld in artikel VII.153, § 4, kan de Bank de gegevens bewaren tot dertig jaar na het schrappen van de wanbetaling. Indien de gegevens natuurlijke personen betreffen, geschiedt de in deze paragraaf bedoelde bewaring ervan in gepseudonimiseerde vorm.

HOOFDSTUK 3. - Informatieplicht

Artikel 12 van het ontwerp

Voor de gegevens met betrekking tot kredietovereenkomsten die gesloten werden vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet en die ingevolge deze wet aan de Centrale moeten worden meegedeeld, gebeurt er een kennisgeving ten aanzien van de betrokkenen in de vorm van een niet-nominatief bericht in het Belgisch Staatsblad, uitgaande van de minister bevoegd voor Economie. Wat betreft de niet geoorloofde debetstanden op betaalrekeningen waaraan geen kredietovereenkomst is verbonden, geldt dit niet-nominatief bericht voor alle rekeningen die werden geopend vóór de datum van inwerkingtreding van deze wet.

Deze kennisgeving bevat de volgende informatie:

- 1° de naam van de Centrale, het beheer van de Centrale door de Bank en de contactgegevens van de functionaris voor gegevensbescherming van de Bank;
- 2° het feit dat de gegevens met betrekking tot de kredietovereenkomst van de betrokkene en de eventuele wanbetalingen in de Centrale worden geregistreerd overeenkomstig artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht;
- 3° de doeleinden van de registratie in de Centrale;
- 4° het bestaan van een recht op toegang en op verbetering van de gegevens, overeenkomstig artikel VII.152 van het Wetboek van economisch recht;
- 5° de bewaartermijnen die van toepassing zijn op de in de Centrale geregistreerde gegevens;
- 6° het recht van de betrokkene om een klacht in te dienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.

HOOFDSTUK 4. - Overgangsbepalingen

Artikel 13 van het ontwerp

De in de Centrale geregistreerde gegevens tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024 kunnen door de kredietgevers worden geraadpleegd teneinde de raadplegingsfunctionaliteiten van de nieuwe informaticatoepassing van de Centrale te testen. De kredietgevers moeten de nodige maatregelen treffen om het vertrouwelijk karakter van de gegevens te waarborgen. De kredietgevers en de Bank

worden vrijgesteld om de betrokken consumenten te informeren over deze tijdelijke verwerking.

De Bank wordt gemachtigd om tussen 31 augustus 2023 en 31 december 2023 een extract van de gegevens uit de Centrale te nemen en om kredietgevers daartoe toegang te verlenen teneinde de meldingsfunctionaliteiten van de nieuwe informaticatoepassing van de Centrale te testen. De Bank en de kredietgevers mogen deze gegevens enkel voor dit doel gebruiken en moeten de nodige maatregelen treffen om het vertrouwelijk karakter van de gegevens te waarborgen. De kredietgevers en de Bank worden vrijgesteld om de betrokken consumenten te informeren over deze tijdelijke verwerking. Deze gegevens zullen uiterlijk op 30 april 2024 geschrapt worden.

HOOFDSTUK 5. - Overgangsbepalingen **Artikel 14 van het ontwerp**

Deze wet treedt in werking op 1 januari 2024, met dien verstande dat:

1° voor zover ze bestaan op 1 januari 2024 of ontstaan tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024, registreren de personen die onderworpen zijn aan de mededelingsplicht, uiterlijk op 30 april 2024 of binnen de door de Koning vastgelegde meldingstermijn indien deze 30 april 2024 overschrijdt:

- a) de geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost en met een kredietbedrag groter dan 1.250 euro, evenals de wanbetalingen die hieruit voortvloeien,
- b) de wanbetalingen met betrekking tot kredietovereenkomsten waarbij geen enkele van de betrokken consumenten zijn gewone verblijfplaats in België heeft op de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst, met een kredietgever die zijn beroepsactiviteit uitoefent in België, of op welke manier dan ook, deze activiteit richt op België of meerdere landen waaronder België, en het contract in het kader van deze activiteit past,
- c) de wanbetalingen met betrekking tot geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost en met een kredietbedrag lager dan of gelijk aan 1.250 euro,
- d) de niet geoorloofde debetstanden op een betaalrekening waaraan geen

kredietovereenkomst is verbonden, bedoeld in het artikel VII.100 van het Wetboek van economisch recht.

De te melden gegevens betreffen de toestand op 1 januari 2024 of op het moment dat de registratiecriteria vervuld zijn, evenals de wijzigingen die zich in die periode voordoen. Vanaf 1 mei 2024 zijn de door de Koning bepaalde meldingstermijnen van toepassing; 2° de gegevens die overeenkomstig de bepaling onder 1° tussen 1 januari 2024 en 30 april 2024 geregistreerd werden, slechts vanaf 1 mei 2024 kunnen worden geraadpleegd voor de doeleinden bepaald in de artikelen VII.149, § 1, en VII.153 van het Wetboek van economisch recht.



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis standard n° 53/2023 du 9 mars 2023

Objet: Avant-projet de loi modifiant les articles VII.2, VII.3, VII.100, VII.148, VII.150, VII.153 et VII.154 du Code de droit économique (CO-A-2023-032)

Le Centre de Connaissances de l'Autorité de protection des données (ci-après « l'Autorité »),
Présent.e.s : Mesdames Cédrine Morlière, Nathalie Raghenon et Griet Verhenneman et Messieurs Yves-Alexandre de Montjoye, Bart Preneel et Gert Vermeulen ;

Vu la loi du 3 décembre 2017 *portant création de l'Autorité de protection des données*, en particulier les articles 23 et 26 (ci-après « LCA »);

Vu l'article 25, alinéa 3, de la LCA selon lequel les décisions du Centre de Connaissances sont adoptées à la majorité des voix ;

Vu le règlement (UE) 2016/679 *du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE* (ci-après « RGPD »);

Vu la loi du 30 juillet 2018 *relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel* (ci-après « LTD »);

Vu la demande d'avis du Vice-Premier ministre et ministre de l'Economie et du Travail, Monsieur Pierre-Yves Dermagne, reçue le 3 février 2023;

émet, le 9 mars 2023, l'avis suivant :

I. OBJET DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Le Vice-Premier ministre et ministre de l'Economie et du Travail (ci-après "le demandeur"), a sollicité l'avis de l'Autorité concernant l'avant-projet de loi modifiant les articles VII.2, VII.3, VII.100, VII.148, VII.150, VII.153 et VII.154 du Code de droit économique (ci-après "le Projet").

II. PORTÉE DU PRÉSENT AVIS

2. Compte tenu du **nombre exceptionnellement élevé de demandes d'avis** dont l'Autorité est saisie **et faute de disposer de moyens humains suffisants, l'Autorité n'est momentanément pas en mesure de procéder à un examen de toutes les demandes d'avis qu'elle reçoit**. Étant donné que le demandeur n'indique pas que le projet pourrait occasionner des risques élevés pour les droits et libertés des personnes concernées et vu que les réponses fournies par le demandeur dans le formulaire ne permettent pas non plus de déduire que de tels risques existeraient, **l'Autorité émet ci-après un avis général**¹.
3. Cet avis général rappelle les exigences principales auxquelles toute norme qui encadre des traitements de données à caractère personnel doit répondre. Dans ces conditions, **il ne peut en aucun cas être déduit du présent avis que le Projet répond effectivement aux exigences de qualité de la loi** qui s'imposent en vertu du RGPD, lu en combinaison avec la Constitution, la Charte des droits fondamentaux de l'Union européenne et la Convention européenne des droits de l'homme (ci-après « la CEDH »).

III. QUANT AU FOND

A. Quant à l'exigence de nécessité et proportionnalité des traitements de données qui sont encadrés par le projet

4. L'Autorité rappelle que tout traitement de données à caractère personnel constitue une ingérence dans le droit au respect de la vie privée et le droit à la protection des données à caractère

¹ L'Autorité doit procéder à des choix stratégiques, compte tenu de ses missions en vertu du RGPD, des moyens dont elle dispose et des principes figurant dans le RGPD (comme le principe de l'approche basée sur les risques et le principe de 'responsabilité'). C'est la raison pour laquelle elle analyse d'abord les demandes d'avis, qui lui sont soumises en vertu de l'article 23 de la LCA et/ou de l'article 36.4 du RGPD, uniquement sur la base du formulaire.

Ce n'est que dans les cas où les réponses fournies dans le formulaire contiennent des indices sérieux que le projet de texte normatif implique un risque élevé que l'Autorité procède systématiquement à une analyse du projet de texte normatif proprement dit et émet concrètement un avis.

Dans les autres cas - comme dans le présent dossier -, et compte-tenu du flux de dossiers, l'Autorité ne procède pas à une analyse du texte du projet de texte normatif et communique des lignes directrices générales. Il appartient au demandeur de s'assurer concrètement que le Projet répond effectivement aux exigences de qualité de la loi qui s'imposent en vertu du RGPD, de la Constitution, de la Charte des droits fondamentaux et de la CEDH.

personnel. Une telle ingérence n'est admissible que pour autant qu'elle soit nécessaire et proportionnée à l'objectif légitime poursuivi.

5. Pour rappel, un traitement de données à caractère personnel est considéré comme étant nécessaire s'il constitue la mesure la moins attentatoire pour atteindre l'objectif légitime qu'il poursuit. Le demandeur doit dès lors s'assurer qu'il n'y a pas d'autres mesures moins attentatoires aux droits et libertés des personnes concernées qui permettent d'atteindre l'objectif poursuivi. Il faut donc que le traitement de données envisagé permette effectivement d'atteindre l'objectif poursuivi (critère d'efficacité), mais également qu'il constitue la mesure la moins intrusive dans les droits et libertés des personnes concernées (critère de nécessité au sens strict). Concrètement, cela signifie que s'il est possible d'atteindre l'objectif recherché au moyen d'une mesure moins intrusive pour le droit au respect de la vie privée ou le droit à la protection des données à caractère personnel, le traitement de données initialement envisagé ne pourra pas être mis en place.
6. Si la nécessité du traitement de données à caractère personnel est établie, il faut encore que le demandeur s'assure que celui-ci est bien proportionné (au sens strict) à l'objectif qu'il poursuit, c'est-à-dire qu'il faut qu'il existe un juste équilibre entre les différents intérêts en présence, droits et libertés des personnes concernées. En d'autres termes, il faut qu'il y ait un équilibre entre l'ingérence dans le droit au respect de la vie privée et à la protection des données à caractère personnel et l'objectif que poursuit – et permet effectivement d'atteindre – ce traitement. Les avantages qui découlent du traitement de données en question doivent donc être plus importants que les inconvénients qu'il génère pour les personnes concernées (critère de proportionnalité au sens strict).
7. L'Autorité attire l'attention du demandeur sur l'obligation de s'assurer que les traitements de données à caractère personnel encadrés par le projet ou qui seront mis en place en exécution du projet s'avèrent effectivement nécessaires et proportionnés à l'objectif poursuivi.

B. Quant à l'exigence de prévisibilité des traitements de données à caractère personnel

8. En outre, l'Autorité rappelle que chaque traitement de données à caractère personnel doit disposer d'une base juridique ou de légitimité figurant à l'article 6.1 du RGPD. Les traitements de données qui sont instaurés par une mesure normative sont presque toujours basés sur l'article 6.1, point c) ou e) du RGPD².

² Article 6.1 du RGPD : "Le traitement n'est licite que si, et dans la mesure où, au moins une des conditions suivantes est remplie : (...)

c) le traitement est nécessaire au respect d'une obligation légale à laquelle le responsable du traitement est soumis ; (...)

e) le traitement est nécessaire à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont est investi le responsable du traitement ; (...)"

9. En vertu de l'article 22 de la Constitution, de l'article 8 de la CEDH et de l'article 6.3 du RGPD, de tels traitements doivent être prévus par une réglementation claire et précise, dont l'application doit être prévisible pour les personnes concernées³. En d'autres termes, la réglementation qui encadre ou dont la mise en œuvre implique des traitements de données doit répondre aux exigences de prévisibilité et de précision, de telle sorte qu'à sa lecture, les personnes concernées peuvent entrevoir clairement les traitements qui seront faits de leurs données et les circonstances dans lesquelles ces traitements sont autorisés.
10. Toutefois, cela ne signifie pas que chaque traitement de données doit être encadré par une norme *spécifique* régissant explicitement l'ensemble des sujets de protection des données dans son contexte. En effet, dans certains cas, la prévisibilité d'un traitement de données à caractère personnel qui est nécessaire à l'exécution d'une mission d'intérêt public pourra être assurée par la norme qui attribue cette mission au responsable du traitement et le RGPD (le cas échéant lus en combinaison avec d'autres normes également d'application).
11. La question se pose dès lors de savoir quand et dans quelle mesure un encadrement normatif *spécifique* est nécessaire. S'il n'y a pas de règle absolue ou de formule mathématique permettant de déterminer avec certitude quand une norme spécifique est nécessaire pour encadrer un traitement de données à caractère personnel nécessaire à l'exécution d'une mission d'intérêt public et à en assurer la prévisibilité, l'Autorité donne ci-dessous des indications à ce propos.
12. L'article 6.2 du RGPD prévoit que « *les États membres peuvent maintenir ou introduire des dispositions plus spécifiques pour adapter l'application des règles du présent règlement pour ce qui est du traitement dans le but de respecter le paragraphe 1, points c) et e), en déterminant plus précisément les exigences spécifiques applicables au traitement ainsi que d'autres mesures visant à garantir un traitement licite et loyal, y compris dans d'autres situations particulières de traitement comme le prévoit le chapitre IX* » .
13. Le considérant 10 du RGPD, qui est relatif à l'article 6.2 du RGPD, précise que « *parallèlement à la législation générale et horizontale relative à la protection des données mettant en œuvre la directive 95/46/CE, il existe, dans les États membres, plusieurs législations sectorielles spécifiques dans des domaines qui requièrent des dispositions plus précises. Le présent règlement laisse aussi aux États membres une marge de manœuvre pour préciser des règles, y compris en ce qui concerne le traitement de catégories particulières de données à caractère personnel. A cet égard, le présent règlement n'exclut pas que le droit des États membres précise les circonstances des situations particulières de traitement y compris en fixant de manière plus précise les conditions* »

³ Voir également le considérant 41 du RGPD.

dans lesquelles le traitement de données à caractère personnel est licite » (c'est l'Autorité qui souligne).

14. De plus, le RGPD renvoie également, à plusieurs reprises, au droit national, que ce soit pour exiger un encadrement spécifique pour certains traitements de données à caractère personnel ou pour imposer l'adoption de mesures appropriées et spécifiques pour sauvegarder les droits fondamentaux et les intérêts des personnes concernées⁴.
15. L'Autorité identifie, notamment, trois situations dans lesquelles une norme nationale doit encadrer spécifiquement des traitements de données à caractère personnel :
 - lorsqu'il est nécessaire d'assurer la prévisibilité d'un traitement de données à caractère personnel nécessaire à l'exercice d'une mission de service public plus qu'en renvoyant simplement au libellé de la norme d'attribution des missions de service public et de prévoir des garanties spécifiques pour préserver les droits et libertés des personnes concernées ;
 - lorsqu'il est nécessaire d'assurer le caractère contraignant d'une obligation légale de réaliser un traitement de données à caractère personnel (art. 6.1.c RGPD). À ce propos, l'Autorité relève que la norme qui impose l'obligation légale doit, d'une part, spécifier la finalité concrète pour laquelle le traitement de données obligatoire doit être réalisé et, d'autre part, être claire et précise, de telle sorte que le responsable du traitement ne doit, en principe, pas avoir de marge d'appréciation quant à la façon de réaliser le traitement de données à caractère personnel nécessaire au respect de son obligation légale⁵.
 - lorsque le RGPD ou la LTD impose l'adoption d'une telle norme spécifique d'encadrement de traitement de données à caractère personnel, par exemple, pour prévoir des mesures spécifiques de sauvegarde pour les droits et libertés des personnes concernées⁶;

⁴ C'est le cas, par exemple, pour les traitements portant sur des catégories particulières de données à caractère personnel au sens de l'article 9 du RGPD (données relatives à l'origine raciale, données relatives à la santé, ...) qui sont nécessaires à l'exécution des obligations des responsables du traitement en matière de droit du travail ou encore des traitements portant sur ces données qui sont nécessaires pour des motifs d'intérêt public important.

⁵ Groupe de travail « Article 29 », *Avis 06/2014 sur la notion d'intérêt légitime poursuivi par le responsable du traitement des données au sens de l'article 7 de la directive 95/46/CE*, p. 22. L'Autorité rappelle qu'en tout état de cause, malgré une telle absence de marge d'appréciation, il incombe toujours au responsable du traitement de veiller à la conformité du traitement concerné à l'obligation en cause ainsi qu'au RGPD.

⁶ Par exemple lorsqu'il s'agit d'encadrer par voie normative un traitement de catégories particulières de données à caractère personnel au sens de l'article 9 du RGPD ou encore de l'article 10 du RGPD et de prévoir dans ce cadre des mesures appropriées et spécifiques pour la sauvegarde des droits fondamentaux et des intérêts des personnes concernées (art. 9.2.g RGPD, art. 10 LTD) ou encore lorsqu'il s'agit de concilier le droit d'accès du public aux documents officiels et le droit à la protection des données à caractère personnel (art. 86 RGPD)...

16. Dans ce contexte, même si tout traitement de données à caractère personnel constitue une ingérence dans le droit au respect de la vie privée et à la protection des données à caractère personnel, chacun de ces traitements (et donc toute ingérence dans le droit à la vie privée) ne doit, par conséquent, pas nécessairement être *spécifiquement* encadré par une norme de droit interne, par exemple, par le biais d'un chapitre spécifique consacré aux traitements de données à caractère personnel. Pour les traitements de données nécessaires à l'exécution d'une mission d'intérêt public, l'Autorité relève que, pour autant que les missions de service public (qui nécessitent la réalisation de traitement de données à caractère personnel) soient décrites et délimitées par le législateur de manière telle que les finalités de ces traitements peuvent être considérées comme déterminées et explicites et qu'on ne se trouve pas dans une des situations précitées, il n'est pas systematiquement nécessaire d'encadrer *spécifiquement* ces traitements de données. En effet, sous cette condition, le RGPD peut, dans certains cas, suffire à encadrer lesdits traitements de données, notamment en l'absence de risque spécifique pour les droits et libertés des personnes concernées.
17. L'Autorité invite donc le demandeur à s'assurer que le Projet répond bien à l'exigence de prévisibilité, de telle sorte qu'à sa lecture, éventuellement combinée à la lecture du cadre normatif pertinent, les personnes concernées puissent entrevoir clairement les traitements qui seront faits de leurs données et les circonstances dans lesquelles ces traitements sont autorisés.



Pour le Centre de Connaissances,
Cédrine Morlière, Directrice





Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Standaardadvies nr. 53/2023 van 9 maart 2023

Betreft: Voorontwerp van wet tot wijziging van de artikelen VII.2, VII.3, VII.100, VII.148, VII.150, VII.153 en VII.154 van het Wetboek van economisch recht (CO-A-2023-032)

Het Kenniscentrum van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna "de Autoriteit"),
aanwezig: de dames Cédrine Morlière, Nathalie Raghenon, Griet Verhenneman en de heren Yves-Alexandre de Montjoye, Bart Preneel, Gert Vermeulen;

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, met name de artikelen 23 en 26 (hierna "WOG");

Gelet op artikel 25, lid 3 WOG volgens hetwelk de beslissingen van het Kenniscentrum bij meerderheid van stemmen worden aangenomen;

Gelet op Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG* (hierna "AVG");

Gelet op de wet van 30 juli 2018 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens* (hierna "WVG");

Gelet op de adviesaanvraag van de Vice-eersteminister en minister van Economie en Werk, de heer Pierre-Yves Dermagne, ontvangen op 3 februari 2023;

Brengt op 9 maart 2023 het volgende advies uit:

I. VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. De Vice-eersteminister en minister van Economie en Werk (hierna "de aanvrager"), heeft het advies van de Autoriteit gevraagd over het voorontwerp van wet tot wijziging van de artikelen VII.2, VII.3, VII.100, VII.148, VII.150, VII.153 en VII.154 van het Wetboek van economisch recht (hierna "het ontwerp").

II. REIKWIJDTE VAN HET ONDERHAVIGE ADVIES

2. Gezien het **uitzonderlijk grote aantal adviesaanvragen** dat bij de Autoriteit wordt ingediend **en bij gebrek aan voldoende personeel, is de Autoriteit momenteel niet in staat om alle adviesaanvragen die zij ontvangt, te behandelen**. Aangezien de aanvrager niet aangeeft dat het ontwerp aanleiding kan geven tot hoge risico's voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen, en uit de antwoorden van de aanvrager in het formulier ook niet kan worden afgeleid dat dergelijke risico's aanwezig zijn, **verstrekt de Autoriteit hierna een algemeen advies¹**.
3. In dit algemene advies wordt gewezen op de belangrijkste eisen waaraan elke norm die de verwerking van persoonsgegevens regelt, moet voldoen. In deze omstandigheden **kan uit het onderhavige advies geenszins worden afgeleid dat het ontwerp daadwerkelijk beantwoordt aan de kwaliteitseisen op grond van de AVG**, gelezen in combinatie met de Grondwet, het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie en het Europese Verdrag voor de Rechten van de Mens (hierna "het EVRM").

III. TEN GRONDE

A. Wat betreft de vereiste van noodzakelijkheid en evenredigheid van de gegevensverwerkingen die door het ontwerp worden geregeld

¹ De Autoriteit dient strategische keuzes te maken, rekening houdend met haar taken uit hoofde van de AVG, de middelen waarover zij beschikt en de beginselen die in de AVG zijn vervat (zoals het beginsel van de risico-gebaseerde benadering en het beginsel van de 'verantwoordingsplicht'). Daarom onderzoekt zij de adviesaanvragen die haar op grond van artikel 23 van de WOG en/of artikel 36, lid 4, van de AVG worden voorgelegd eerst uitsluitend op basis van het formulier.

Alleen in gevallen waarin de antwoorden in het formulier ernstige aanwijzingen bevatten dat het ontwerp van normatieve tekst een hoog risico inhoudt, gaat de Autoriteit over tot een systematische analyse van het ontwerp van normatieve tekst zelf en brengt zij een concreet advies uit.

In de andere gevallen – zoals in dit dossier –, en gezien de toevloed aan dossiers, gaat de Autoriteit niet over tot een analyse van de tekst van het ontwerp van normatieve tekst en geeft zij algemene richtlijnen. Het is aan de aanvrager om er in de praktijk voor te zorgen dat het ontwerp daadwerkelijk voldoet aan de kwaliteitsvereisten van de wet die door de AVG, de Grondwet, het Handvest van de grondrechten en het EVRM, worden opgelegd.

4. De Autoriteit herinnert eraan dat elke verwerking van persoonsgegevens een inmenging vormt in het recht op eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en het recht op bescherming van persoonsgegevens van de betrokkenen. Een dergelijke inmenging is enkel toelaatbaar als zij noodzakelijk is en evenredig met het nagestreefde gerechtvaardigde doel.
5. Ter herinnering: de verwerking van persoonsgegevens wordt als noodzakelijk beschouwd als zij de minst ingrijpende maatregel vormt om het ermee nagestreefde gerechtvaardigde doel te bereiken. De aanvrager moet daarom nagaan of er geen andere maatregelen zijn die minder ingrijpend zijn voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen, en waarmee het nagestreefde doel kan worden bereikt. De beoogde gegevensverwerking moet dus toelaten het nagestreefde doel te bereiken (criterium van doeltreffendheid), maar moet tevens de maatregel zijn die het minst ingrijpt in de rechten en vrijheden van de betrokkenen (criterium van noodzakelijkheid in strikte zin). Concreet betekent dit dat als het mogelijk is het beoogde doel te bereiken met een maatregel die minder ingrijpt in het recht op eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer of het recht op bescherming van persoonsgegevens, de oorspronkelijk beoogde gegevensverwerking niet ingevoerd mag worden.
6. Wanneer de noodzaak van de verwerking van persoonsgegevens vaststaat, moet de aanvrager er zich nog van vergewissen dat de verwerking evenredig is (in strikte zin) met het beoogde doel, d.w.z. dat er een juist evenwicht moet worden gevonden tussen de verschillende belangen die op het spel staan en de rechten en vrijheden van de betrokkenen. Met andere woorden, er moet een evenwicht zijn tussen de inmenging in het recht op eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en op bescherming van persoonsgegevens, en het doel dat met die verwerking wordt beoogt en dat daadwerkelijk kan worden bereikt. De voordelen die voortvloeien uit de gegevensverwerking in kwestie moeten dus opwegen tegen de nadelen ervan voor de betrokkenen (criterium van evenredigheid in strikte zin).
7. De Autoriteit vestigt de aandacht van de aanvrager op de verplichting ervoor te zorgen dat de verwerkingen van persoonsgegevens die door het ontwerp worden geregeld of in uitvoering van het ontwerp zullen worden geregeld, werkelijk noodzakelijk zijn en evenredig met het nagestreefde doel.

B. Wat betreft de vereiste van voorspelbaarheid van de verwerking van persoonsgegevens

8. Verder herinnert de Autoriteit eraan dat elke verwerking van persoonsgegevens een rechtsgrond of een rechtmatigheidsgrond moet hebben, zoals bepaald in artikel 6, lid 1, van de AVG.

Gegevensverwerkingen die bij een normatieve maatregel zijn ingevoerd, zijn bijna altijd gebaseerd op artikel 6, lid 1, punt c) of e), van de AVG².

9. Krachtens artikel 22 van de Grondwet, artikel 8 van het EVRM en artikel 6, lid 3, van de AVG, moet voor dergelijke verwerkingen duidelijke en nauwkeurige regelgeving gelden, waarvan de toepassing voor de betrokkenen voorspelbaar moet zijn³. Met andere woorden, de regelgeving die de gegevensverwerking regelt of waarvan de toepassing een gegevensverwerking met zich meebrengt, moet voldoen aan de vereisten van voorspelbaarheid en nauwkeurigheid, zodat bij lezing ervan, de betrokkenen duidelijk kunnen begrijpen welke verwerkingen met hun gegevens zullen worden verricht en onder welke omstandigheden deze verwerkingen zijn toegestaan.
10. Dit betekent echter niet dat voor elke gegevensverwerking een *specifieke* norm moet gelden die uitdrukkelijk alle gegevensbeschermingskwesaties in de betrokken context regelt. In bepaalde gevallen kan de voorspelbaarheid van een verwerking van persoonsgegevens die noodzakelijk is voor de vervulling van een taak van algemeen belang immers worden gewaarborgd door de norm die deze taak toekent aan de verwerkingsverantwoordelijke, en de AVG (in voorkomend geval gelezen in combinatie met andere normen die eveneens van toepassing zijn).
11. De vraag rijst dan wanneer en in welke mate een *specifiek* normatief kader noodzakelijk is. Aangezien er geen absolute regel of mathematische formule is om met zekerheid te bepalen wanneer een specifieke norm nodig is om een verwerking van persoonsgegevens te regelen die noodzakelijk is voor de vervulling van een taak van algemeen belang, en om de voorspelbaarheid ervan te waarborgen, geeft de Autoriteit hieronder richtsnoeren.
12. Artikel 6, lid 2, van de AVG bepaalt: *"De lidstaten kunnen specifiekere bepalingen handhaven of invoeren ter aanpassing van de manier waarop de regels van deze verordening met betrekking tot de verwerking met het oog op de naleving van lid 1, punten c) en e), worden toegepast; hiertoe kunnen zij een nadere omschrijving geven van specifieke voorschriften voor de verwerking en andere maatregelen om een rechtmatige en behoorlijke verwerking te waarborgen, ook voor andere specifieke verwerkingssituaties als bedoeld in hoofdstuk IX."*
13. Overweging 10 van de AVG, die betrekking heeft op artikel 6, lid 2, van de AVG, bepaalt: *"In samenhang met de algemene en horizontale wetgeving inzake gegevensbescherming ter*

² Artikel 6, lid 1, van de AVG: *"De verwerking is alleen rechtmatig indien en voor zover aan ten minste een van de onderstaande voorwaarden is voldaan: (...)*

c) de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting die op de verwerkingsverantwoordelijke rust; (...)

e) de verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen; (...)"

³ Zie ook overweging 41 van de AVG.

uitvoering van Richtlijn 95/46/EG beschikken de lidstaten over verscheidene sectorgebonden wetten op gebieden waar behoefte is aan meer specifieke bepalingen. Deze verordening biedt de lidstaten ook ruimte om eigen regels voor de toepassing vast te stellen, onder meer wat de verwerking van bijzondere persoonsgegevenscategorieën ("gevoelige gegevens") betreft. In zoverre staat deze verordening niet in de weg aan lidstatelijk recht waarin specifieke situaties op het gebied van gegevensverwerking nader worden omschreven, meer bepaald door nauwkeuriger te bepalen in welke gevallen verwerking van persoonsgegevens rechtmatig geschiedt." (onderstreept door de Autoriteit)

14. Bovendien verwijst de AVG ook meermaals naar het nationale recht, hetzij om een specifiek kader voor bepaalde verwerkingen van persoonsgegevens te eisen, hetzij om het treffen van passende en specifieke maatregelen ter bescherming van de grondrechten en de belangen van de betrokkenen, op te leggen⁴.
15. De Autoriteit stelt met name drie situaties vast waarin een nationale norm de verwerking van persoonsgegevens specifiek moet regelen:
 - wanneer het nodig is de voorspelbaarheid van een verwerking van persoonsgegevens die noodzakelijk is voor de vervulling van een publieke taak, beter te waarborgen dan door louter te verwijzen naar de formulering van de norm waarbij de publieke taak wordt toegekend, en specifieke waarborgen moeten worden geboden om de rechten en vrijheden van de betrokkenen te beschermen;
 - wanneer het noodzakelijk is het bindende karakter van een wettelijke verplichting tot verwerking van persoonsgegevens te verzekeren (artikel 6, lid 1, punt c), van de AVG). In dat verband wijst de Autoriteit erop dat de norm die de wettelijke verplichting oplegt, enerzijds het concrete doel moet specificeren waarvoor de verplichte gegevensverwerking moet worden uitgevoerd, en anderzijds duidelijk en nauwkeurig moet zijn, zodat de verwerkingsverantwoordelijke in principe geen beoordelingsmarge heeft met betrekking tot de manier waarop de verwerking van persoonsgegevens die nodig is om aan zijn wettelijke verplichting te voldoen, wordt uitgevoerd⁵;

⁴ Dat is bijvoorbeeld het geval voor verwerkingen betreffende bijzondere categorieën van persoonsgegevens in de zin van artikel 9 van de AVG (gegevens over ras, gegevens over gezondheid,...) die nodig zijn voor de uitvoering van de verplichtingen van verwerkingsverantwoordelijken op het gebied van arbeidsrecht, of voor verwerkingen betreffende deze gegevens die nodig zijn om redenen van zwaarwegend algemeen belang.

⁵ Groep Artikel 29, *advies 06/2014 van over het begrip "gerechtvaardigd belang van de voor de verwerking verantwoordelijke"* in artikel 7 van Richtlijn 95/46/EG, blz. 22. De Autoriteit herinnert eraan dat, ondanks een dergelijk gebrek aan beoordelingsmarge, het hoe dan ook aan de verwerkingsverantwoordelijke is om ervoor te zorgen dat de betrokken verwerking in overeenstemming is met de verplichting in kwestie en met de AVG.

- wanneer de AVG of de WVG de vaststelling van een dergelijke specifieke norm voor de verwerking van persoonsgegevens oplegt, om bijvoorbeeld te voorzien in specifieke beschermingsmaatregelen voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen⁶.
16. In deze context, ook al vormt elke verwerking van persoonsgegevens een inmenging in het recht op eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer en op bescherming van persoonsgegevens, toch moet niet elke verwerking (en dus elke inmenging in het recht op privacy) noodzakelijkerwijs specifiek geregeld worden door een norm van nationaal recht, bijvoorbeeld door een *specifiek* hoofdstuk dat aan de verwerking van persoonsgegevens is gewijd. Voor gegevensverwerkingen die noodzakelijk zijn voor de vervulling van een taak van algemeen belang, merkt de Autoriteit op dat, voor zover de publieke taken (waarvoor de verwerking van persoonsgegevens nodig is) door de wetgever op zodanige wijze zijn omschreven en afgebakend dat de doeleinden van deze verwerkingen als welbepaald en uitdrukkelijk kunnen worden beschouwd en men zich niet in een van de hierboven beschreven situaties bevindt, het niet systematisch nodig is een *specifiek* kader voor deze gegevensverwerkingen te bieden. Onder deze voorwaarde kan de AVG immers in bepaalde gevallen volstaan om de genoemde gegevensverwerkingen te regelen, met name wanneer er geen specifiek risico voor de rechten en vrijheden van de betrokkenen bestaat.
17. De Autoriteit verzoekt de aanvrager derhalve om ervoor te zorgen dat het ontwerp voldoet aan de vereiste van voorspelbaarheid, zodat bij de lezing ervan, eventueel in combinatie met de lezing van het relevante normatieve kader, de betrokkenen duidelijk kunnen begrijpen welke verwerkingen met hun gegevens zullen worden uitgevoerd en onder welke omstandigheden die verwerkingen zijn toegestaan.



Voor het Kenniscentrum,
Cédrine Morlière, Directeur



⁶ Wanneer bijvoorbeeld een verwerking van bijzondere categorieën van persoonsgegevens in de zin van artikel 9 van de AVG of artikel 10 van de WVG via normatieve weg moet worden geregeld, en in dat verband in passende en specifieke maatregelen ter bescherming van de grondrechten en de belangen van de betrokkenen (artikel 9, lid 2, punt g), van de AVG, artikel 10 van de WVG) moet worden voorzien, of wanneer het recht van het publiek op toegang tot officiële documenten en het recht op bescherming van persoonsgegevens met elkaar in overeenstemming moeten worden gebracht (artikel 86 van de AVG)...