



RAAD VAN STATE
afdeling Wetgeving

CONSEIL D'ÉTAT
section de législation

advies 53.236/1
van 23 mei 2013

avis 53.236/1
du 23 mai 2013

over

sur

een ontwerp van koninklijk
besluit 'tot wijziging van het
koninklijk besluit van
20 november 1992 betreffende
de verwerking van
persoonsgegevens inzake
consumentenkrediet'

un projet d'arrêté royal
'modifiant l'arrêté royal du
20 novembre 1992 relatif au
traitement des données à
caractère personnel en matière
de crédit à la consommation'

Op 23 april 2013 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Economie en Consumenten verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit 'tot wijziging van het koninklijk besluit van 20 november 1992 betreffende de verwerking van persoonsgegevens inzake consumentenkrediet'.

Het ontwerp is door de eerste kamer onderzocht op 7 mei 2013. De kamer was samengesteld uit Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter, Wilfried VAN VAERENBERGH en Jeroen VAN NIEUWENHOVE, staatsraden, Marc RIGAUX, assessor, en Marleen VERSCHRAEGHEN, toegevoegd griffier.

Het verslag is uitgebracht door Pierrot T'KINDT, 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 23 mei 2013.

*

Le 23 avril 2013, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre de l'Economie et des Consommateurs à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un projet d'arrêté royal 'modifiant l'arrêté royal du 20 novembre 1992 relatif au traitement des données à caractère personnel en matière de crédit à la consommation'.

Le projet a été examiné par la première chambre le 7 mai 2013. La chambre était composée de Marnix VAN DAMME, président de chambre, Wilfried VAN VAERENBERGH et Jeroen VAN NIEUWENHOVE, conseillers d'État, Marc RIGAUX, assesseur, et Marleen VERSCHRAEGHEN, greffier assumée.

Le rapport a été présenté par Pierrot T'KINDT, 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 23 mai 2013.

*

STREKKING EN RECHTSGROND VAN HET ONTWERP

1. De wettelijke regeling inzake consumentenkrediet werd grondig gewijzigd bij de wet van 13 juni 2010 'tot wijziging van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet'. Het om advies voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit strekt er in hoofdzaak toe om een aantal bepalingen van het koninklijk besluit van 20 november 1992 'betreffende de verwerking van persoonsgegevens inzake consumentenkrediet' aan te passen, rekening houdend met die wijzigingen.

2. De ontworpen wijzigingen kunnen worden geacht rechtsgrond te vinden in artikel 69, § 3, tweede lid, van de wet van 12 juni 1991 'op het consumentenkrediet', dat aan de Koning de bevoegdheid verleent om, bij een besluit waarover in de Ministerraad overleg is gepleegd, de inhoud van de gegevens bedoeld in artikel 69, § 3, eerste lid, van dezelfde wet, te bepalen.

VOORAFGAANDE OPMERKING

3. De tekst van artikel 1, van het ontwerp is reeds door de Raad van State, afdeling Wetgeving, onderzocht in advies 49.104/1 van 13 januari 2011 over een ontwerp van koninklijk besluit 'tot wijziging van verschillende besluiten inzake registratie van persoonsgegevens ingevolge de wijziging van de wet op het consumentenkrediet'. De Raad van State zal zich derhalve onthouden van een nieuw onderzoek van de betrokken bepaling. Het huidige advies dient dan wel te worden gelezen in samenhang met advies 49.104/1.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

AANHEF

4. Rekening houdend met hetgeen *sub* 2 is opgemerkt met betrekking tot de rechtsgrond voor de ontworpen regeling, redigere men het eerste lid van de aanhef als volgt:

“Gelet op de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, artikel 69, § 3, gewijzigd bij de wetten van 11 december 1998 en 13 juni 2010;”¹.

¹ De verwijzing naar artikel 70 van de wet van 12 juni 1991 dient te worden weggelaten: er wordt in het ontwerp immers geen uitvoering gegeven aan één van de delegatiebepalingen van artikel 70 van de wet, zodat die bepaling het ontwerp niet tot rechtsgrond strekt.

5. In het derde tot het vijfde lid van de aanhef wordt melding gemaakt van een aantal facultatieve vormvereisten die zijn nagekomen. Die vermelding wordt telkens best voorafgegaan door de woorden “Overwegende dat...”. De betrokken leden dienen bovendien te volgen op de leden van de aanhef die refereren aan de naleving van de verplichte vormvereisten².

6. In artikel 116 van de wet van 12 juni 1991 wordt bepaald dat de Koning onder meer de hem bij artikel 69 van die wet toegekende bevoegdheden uitoefent op de gezamenlijke voordracht van de Minister van Financiën en van de Minister van Economische Zaken, “na raadpleging van de Nationale Bank van België”. In de aanhef van het voorliggende ontwerp dient derhalve een lid te worden toegevoegd waarin wordt verwezen naar het advies dat de Nationale Bank van België op 10 februari 2011 heeft uitgebracht en dat mede op de ontworpen regeling valt te betrekken.

7. In de aanhef dient een lid te worden toegevoegd waarin wordt verwezen naar de naleving van het vormvereiste dat wordt voorgeschreven door artikel 19/1 van de wet van 5 mei 1997 ‘betreffende de coördinatie van het federale beleid inzake duurzame ontwikkeling’. Men redigere dat lid als volgt:

“Gelet op het voorafgaand onderzoek met betrekking tot de noodzaak om een effectbeoordeling inzake duurzame ontwikkeling uit te voeren, waarbij besloten is dat een effectbeoordeling niet vereist is;”.

8. De verwijzing naar de adviezen van de Raad van State³ moet voorafgaan aan de overwegingen in de aanhef en dient te worden geredigeerd als volgt:

“Gelet op de adviezen 49.104/1 en 53.236/1 van de Raad van State, gegeven op respectievelijk 13 januari 2011 en 23 mei 2013, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 1°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;”.

DISPOSITIEF

Artikel 2

9. De gegevens die worden opgesomd in het ontworpen artikel 3, eerste lid, van het koninklijk besluit van 20 november 1992, zijn gegevens die uitsluitend betrekking hebben op een vennootschap. In dat verband werd aan de Raad van State, afdeling Wetgeving, meegedeeld dat er bij de redactie van de ontworpen bepaling is van uitgegaan dat in de wetgeving op het

² Zie *Beginnelsen van de wetgevingstechniek. Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, Raad van State, 2008, aanbevelingen nrs. 32 en 35, c), te raadplegen op de internetsite van de Raad van State (www.raadvst-consetat.be), hierna verkort *Handleiding Wetgevingstechniek* genoemd.

³ Zie de voorafgaande opmerking sub 3.

consumentenkrediet enkel de rechtsvorm van de handelsvennootschap relevant is voor een kredietgever.⁴

Vastgesteld moet worden dat sommige bepalingen van de wet van 12 juni 1991 niet zijn aangepast aan het aldus gehuldigde uitgangspunt. Zo wordt in de omschrijving van het begrip “kredietgever”, in artikel 1, 2°, van de wet, uitdrukkelijk gerefereerd aan natuurlijke personen en wordt ook in artikel 74, eerste lid, van diezelfde wet, wat betreft de verplichting tot erkenning voor het verrichten van activiteiten van kredietgever, melding gemaakt van de natuurlijke personen. Ter wille van de duidelijkheid in het rechtsverkeer en de coherentie van de toe te passen regelgeving zou de Regering best een wetgevend initiatief nemen om deze wetsbepalingen⁵ aan te passen in het licht van de bedoeling dat natuurlijke personen niet als kredietgever kunnen worden erkend.

Artikel 3

10. Bij de vervanging van het huidige artikel 4, 2°, van het koninklijk besluit van 20 november 1992 dient – ter wille van de leesbaarheid – bij de redactie van de nieuwe bepaling rekening te worden gehouden met de redactie van de huidige inleidende zin en van punt 1° van artikel 4. Dat betekent dat het ontworpen artikel 4, 2°, a), best aanvangt als volgt: “a) wanneer een bedrag aan kapitaal ...” en dat in het ontworpen artikel 4, 2°, b), wordt geschreven: “b) wanneer het kapitaal volledig opeisbaar is geworden, zelfs ..., en de kredietnemer het verschuldigde bedrag niet of onvolledig heeft terugbetaald”. Bovendien verdient het aanbeveling om het ontworpen artikel 4, 2°, c), in een afzonderlijk tweede lid op te nemen, te redigeren als volgt:

“In afwijking van het eerste lid, 2°, b), vindt de registratie in geval van niet-betaling van het bedrag bedoeld in artikel 22, § 2, van de wet, plaats een maand na het verstrijken van de nulstellingstermijn.”⁶

⁴ Zie in die zin ook artikel 75, § 1, eerste lid, 1° en 2°, van de wet van 12 juni 1991, zoals vervangen bij het koninklijk besluit van 4 april 2003, bekrachtigd bij de wet van 22 december 2003, en gewijzigd bij de wet van 24 maart 2003. De Belgische economische samenwerkingsverbanden, bedoeld in artikel 75, § 1, eerste lid, 1°, van de voornoemde wet, worden in artikel 2 van het Wetboek van Vennootschappen met een handelsvennootschap gelijkgesteld.

⁵ Gelet op de beperkte termijn die hem voor het uitbrengen van zijn advies is gelaten, heeft de Raad van State niet nagegaan of niet nog andere bepalingen van de wet van 12 juni 1991 moeten worden aangepast in de aangegeven zin.

⁶ In het tekstvoorstel wordt afgezien van de vermelding van de datum en het opschrift van de wet van 12 juni 1991, rekening houdend met de omschrijving van “de wet” in artikel 1, 1°, van het koninklijk besluit van 20 november 1992.

Artikel 4

11. Tenzij er een specifieke reden valt aan te wijzen waarom wordt afgeweken van de gangbare termijn van inwerkingtreding van besluiten, zoals bepaald in artikel 6, eerste lid, van de wet van 31 mei 1961 ‘betreffende het gebruik der talen in wetgevingszaken, het opmaken, bekendmaken en inwerkingtreden van wetten en verordeningen’, dient artikel 4 uit het ontwerp te worden weggelaten.

*

PORTÉE ET FONDEMENT JURIDIQUE DU PROJET

1. Le régime légal en matière de crédit à la consommation a été modifié en profondeur par la loi du 13 juin 2010 'modifiant la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation'. Le projet d'arrêté royal soumis pour avis a essentiellement pour objet d'adapter un certain nombre de dispositions de l'arrêté royal du 20 novembre 1992 'relatif au traitement des données à caractère personnel en matière de crédit à la consommation', compte tenu de ces modifications.

2. Les modifications en projet peuvent être réputées trouver un fondement juridique dans l'article 69, § 3, alinéa 2, de la loi du 12 juin 1991 'relative au crédit à la consommation', qui habilite le Roi à déterminer, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, le contenu des données visées à l'article 69, § 3, alinéa 1^{er}, de la même loi.

OBSERVATION PRÉLIMINAIRE

3. Le texte de l'article 1^{er} du projet a déjà été examiné par le Conseil d'État, section de législation dans son avis 49.104/1 du 13 janvier 2011 sur un projet d'arrêté royal 'portant modification de divers arrêtés en matière d'enregistrement de données personnelles suite à la modification de la loi relative au crédit à la consommation'. Le Conseil d'État s'abstiendra dès lors de réexaminer cette disposition. Il conviendra donc de lire le présent avis en combinaison avec l'avis 49.104/1.

EXAMEN DU TEXTE

PRÉAMBULE

4. Compte tenu de l'observation formulée au point 2 au sujet du fondement juridique du dispositif en projet, on rédigera le premier alinéa du préambule comme suit :

« Vu la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, l'article 69, § 3, modifié par les lois du 11 décembre 1998 et du 13 juin 2010 ; » ¹.

5. Les troisième, quatrième et cinquième alinéas du préambule, font mention d'un certain nombre de formalités facultatives qui ont été accomplies. Mieux vaut chaque fois faire précéder ces mentions des mots « Considérant que... ». En outre, les alinéas concernés suivront de préférence les alinéas du préambule faisant référence au respect des formalités obligatoires ².

¹ On omettra la référence à l'article 70 de la loi du 12 juin 1991 : en effet, le projet ne pourvoit pas à l'exécution de l'une des délégations de l'article 70 de la loi, de sorte que cette disposition ne procure pas de fondement juridique au projet.

² Voir *Principes de technique législative. Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires*, Conseil d'État, 2008, recommandations n^{os} 32 et 35, c), à consulter sur le site Internet du Conseil d'État (www.raadvst-consetat.be), en abrégé ci-après *Guide de légistique*.

6. L'article 116 de la loi du 12 juin 1991 dispose que le Roi exerce les pouvoirs qui lui sont conférés notamment par l'article 69, sur la proposition conjointe du Ministre des Finances et du Ministre des Affaires économiques, « après consultation de la Banque nationale de Belgique ». Dans le préambule du projet à l'examen, on ajoutera dès lors un alinéa visant l'avis donné par la Banque nationale de Belgique le 10 février 2011 et qui se rapporte aussi au dispositif en projet.

7. Dans le préambule, on ajoutera un alinéa faisant référence à l'accomplissement de la formalité prescrite par l'article 19/1 de la loi du 5 mai 1997 'relative à la coordination de la politique fédérale de développement durable'. On rédigera cet alinéa comme suit :

« Vu l'examen préalable de la nécessité de réaliser une évaluation d'incidence sur le développement durable, concluant qu'une évaluation d'incidence n'est pas requise ; ».

8. La référence aux avis du Conseil d'État³ doit précéder les considérants dans le préambule et doit être rédigée comme suit :

« Vu les avis n^{os} 49.104/1 et 53.236/1 du Conseil d'État, donnés respectivement le 13 janvier 2011 et le 23 mai 2013, en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973 ; ».

DISPOSITIF

Article 2

9. Les données énumérées à l'article 3, alinéa 1^{er}, en projet de l'arrêté royal du 20 novembre 1992, concernent exclusivement une société. À cet égard, il a été précisé au Conseil d'État que lors de la rédaction de la disposition en projet, on a considéré que dans le cadre de la législation sur le crédit à la consommation, seule la forme juridique de la société commerciale était envisagée pour un prêteur⁴.

Force est de constater que certaines dispositions de la loi du 12 juin 1991 n'ont pas été adaptées en fonction de ce postulat. Ainsi, la description de la notion de « prêteur », à l'article 1^{er}, 2^o, de la loi, fait expressément référence à des personnes physiques et l'article 74, alinéa 1^{er}, de cette même loi, fait également mention des personnes physiques, en ce qui concerne l'obligation d'agrément pour l'exercice d'une activité de prêteur. L'ordonnancement juridique gagnerait en clarté et la loi à adapter serait plus cohérente si le Gouvernement prenait une

³ Voir l'observation préliminaire au point 3.

⁴ Voir aussi en ce sens l'article 75, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o et 2^o, de la loi du 12 juin 1991, tel qu'il a été remplacé par l'arrêté royal du 4 avril 2003, confirmé par la loi du 22 décembre 2003, et modifié par la loi du 24 mars 2003. Les groupements d'intérêt économique belges, visés à l'article 75, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1^o, de la même loi sont assimilés à une société commerciale à l'article 2 du Code des sociétés.

initiative législative afin d'adapter ces dispositions légales⁵ au principe selon lequel les personnes physiques ne peuvent pas être agréées comme prêteur.

Article 3

10. Dans le cadre du remplacement de l'article 4, 2°, actuel de l'arrêté royal du 20 novembre 1992, on tiendra compte – dans un souci de lisibilité –, lors de la rédaction de la nouvelle disposition, de la forme de la phrase introductive actuelle et du point 1 de l'article 4. Cela signifie que l'article 4, 2°, a), en projet commencera de préférence comme suit : « a) lorsqu'un montant en capital ... » et qu'on écrira à l'article 4, 2°, b), en projet : « b) lorsque le capital est devenu entièrement exigible, avant même ..., et que l'emprunteur n'a pas ou pas entièrement remboursé le montant dû ». En outre, mieux vaudrait faire figurer l'article 4, 2°, c), en projet dans un alinéa 2 distinct, à rédiger comme suit :

« Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, 2°, b), l'enregistrement aura lieu, en cas de non paiement du montant visé à l'article 22, § 2, de la loi, un mois après l'expiration du délai de zérotagage. »⁶.

Article 4

11. À moins qu'un motif particulier ne justifie de déroger au délai usuel d'entrée en vigueur des arrêtés, ainsi que le prévoit l'article 6, alinéa 1^{er}, de la loi du 31 mai 1961 'relative à l'emploi des langues en matière législative, à la présentation, à la publication et à l'entrée en vigueur des textes légaux et réglementaires', l'article 4 doit être omis du projet.

DE GRIFFIER - LE GREFFIER

DE VOORZITTER - LE PRÉSIDENT

Marleen VERSCHRAEGHEN

Marnix VAN DAMME

⁵ Compte tenu du bref délai qui lui était imparti pour rendre son avis, le Conseil d'État n'a pas été en mesure de vérifier s'il y avait encore d'autres dispositions de la loi du 12 juin 1991 qui devaient être adaptées dans ce sens.

⁶ La mention de la date et de l'intitulé de la loi du 12 juin 1991 a été omise dans la proposition de texte, compte tenu de la définition de « la loi » à l'article 1^{er}, 1°, de l'arrêté royal du 20 novembre 1992.