



NOTRE CONSEIL JURIDIQUE

CRÉDIT? ATTENTION À LA 'BLACKLIST'!



La Centrale des Crédits aux Particuliers (CCP) enregistre tous les crédits conclus dans un but privé par des personnes physiques mais aussi les éventuels défauts de paiement relatifs à ces crédits. C'est un outil de prévention contre le surendettement dans la mesure où avant de signer un contrat de crédit, le prêteur a l'obligation de consulter la centrale afin d'obtenir des informations sur la situation financière et la solvabilité de l'emprunteur.

La CCP est gérée par la Banque nationale de Belgique et est composée de deux volets: le volet positif, comprenant tous les contrats de crédit à la consommation et hypothécaires et le volet négatif qui reprend tous les défauts de paiement, c'est la fameuse 'blacklist'.

Les contrats de crédit d'un montant inférieur à 200 euros ne sont pas enregistrés ainsi que les facilités de découvert remboursables dans un délai d'un mois. Les défauts de paiement sont enregistrés à différents moments, en fonction du contrat.

Un exemple: pour les contrats de vente à tempérament, de crédit-bail ou de prêt à tempérament, le défaut est enregistré à partir de trois échéances totalement ou partiellement impayées ou une échéance totalement ou partiellement impayée durant trois mois, ou lorsque les échéances encore à échoir sont devenues immédiatement exigibles. Les données sont enregistrées dans le volet négatif de la CCP dans les huit jours ou-

vrables de la constatation du défaut de paiement ou de la régularisation. Heureusement, ces données ne sont pas conservées indéfiniment. Lorsqu'il n'y a pas de défaut de paiement, le contrat est enregistré pendant trois mois et huit jours ouvrables après la date de fin de contrat de crédit. Si il y a un défaut de paiement:

- **en cas de régularisation:** un an à partir de la régularisation du contrat.
- **en cas de non-régularisation:** au maximum dix ans à partir de la date du premier enregistrement d'un défaut de paiement.

À l'expiration des délais de conservation, les données enregistrées sont supprimées de la Centrale. Si vous souhaitez consulter les crédits enregistrés à votre nom, vous pouvez en obtenir gratuitement un aperçu. Il faut en faire la demande soit sur internet, par courrier ou au guichet de la Banque Nationale (sur présentation de la carte d'identité).

www.nbb.be/fr/centrales-des-credits

Service d'aide juridique de Bravvo

rue de la Caserne 37, 1000 Bruxelles
02 279 65 66 - 02 208 00 87
servicejuridiquebravvo@brucity.be
www.bravvo.be



ONZE JURIDISCHE TIP

KREDIET? DENK AAN DE 'ZWARTE LIJST'!



De Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CKP) registreert alle kredieten die door natuurlijke personen voor privédoeleinden worden afgesloten, maar ook de eventuele wanbetalingen bij deze kredieten. Het is een instrument in de strijd tegen overmatige schuldenlast. Voor de kredietverlener een kredietovereenkomst af kan sluiten en een krediet toe kan kennen, is die immers verplicht om de CKP te raadplegen en informatie in te winnen over de financiële situatie en de kredietwaardigheid van de kredietnemer.

De CKP wordt beheerd door de Nationale Bank van België en organiseert haar gegevens in twee luiken: het positieve luik waarin alle consumentenkredieten en hypothecaire kredieten worden geregistreerd, en het negatieve luik dat alle wanbetalingen inventariseert, dat is de zogenaamde 'zwarte lijst'. Kredietovereenkomsten voor een bedrag van minder dan 200 euro en geoorloofde debetstanden, die terug te betalen zijn binnen één maand, worden niet geregistreerd.

Afhankelijk van het contract worden betalingsachterstanden op verschillende tijdstippen geregistreerd. Een voorbeeld: voor een verkoop op afbetaling, financieringshuur of lening op afbetaling wordt de wanbetaling geregistreerd vanaf drie geheel of gedeeltelijk onbetaalde termijnen of één geheel of gedeeltelijk onbetaalde termijn van drie maanden, of wanneer de nog vervallen termijnen onmiddellijk opeisbaar worden. De gegevens

worden binnen acht werkdagen na de vaststelling van de wanbetaling of de regularisatie geregistreerd in het negatieve luik van de CKP. Gelukkig blijven deze gegevens niet voor altijd bewaard. Wanneer er geen wanbetaling is, blijft het contract gedurende drie maanden en acht werkdagen na het einde van de kredietovereenkomst geregistreerd. Als er een betalingsachterstand is:

- **In geval van regularisatie:** één jaar vanaf de regularisatie van het contract.
- **Bij niet-regularisatie:** maximaal tien jaar vanaf de datum van de eerste registratie van een wanbetaling.

Bij het verstrijken van de bewaartermijnen verwijdert de CKP de geregistreerde gegevens. Als u de op uw naam opgeslagen kredieten wilt raadplegen, kunt u een gratis overzicht verkrijgen. Dit kan met een aanvraag via internet, per post of aan het loket van de Nationale Bank (uw identiteitskaart niet vergeten).

www.nbb.be/nl/kredietcentrales

**Juridische Dienst
van Bravo**

Kazernestraat 37, 1000 Brussel
02 279 65 66 - 02 208 00 87
juridischdienstbravvo@brucity.be
www.bravvo.be